



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Riesgo de crédito y la morosidad en las Cajas Municipales del distrito de
Villa el Salvador, 2018”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Br. Olano Torero, Zuleima Esther (ORCID: 0000-0003-1361-8101)

ASESOR:

Mg. Alvarez Lopez, Alberto (ORCID: 0000-0003-0806-0123)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA - PERÚ

2019

Dedicatoria:

A mis padres, abuela y hermanos, por su apoyo incondicional y cariño para poder culminar mis estudios.

Agradecimiento:

A mi asesor que, con su enseñanza y dedicación, permitió el desarrollo y termino de mi investigación.

Página del jurado

Declaratoria de autenticidad

Yo, Zuleima Esther Olano Torero con DNI N° 46049174, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional De Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Asimismo, declaro bajo juramento que todos los datos e información que se presentan en la tesis son auténticas y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 17 de noviembre del 2019

Zuleima Esther Olano Torero

DNI N° 46049174

ÍNDICE

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II.MÉTODO	11
2.1. Diseño de Investigación	11
2.2. Variables, Operacionalización.	12
2.3. Población, Muestra y Muestreo	15
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	16
2.5. Método de análisis de datos	18
2.6. Aspectos Éticos	19
III. RESULTADOS	19
IV.DISCUSIÓN	23
V.CONCLUSIONES	24
VI.RECOMENDACIONES	25
REFERENCIAS	25
ANEXOS	28

Resumen

En el presente trabajo de investigación tiene por objetivo determinar la relación entre el riesgo de crédito con la morosidad de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018. La finalidad de esta investigación es de minimizar la morosidad en las empresas de intermediación financiera, tomando en cuenta los riesgos de crédito, debido a que no afecte en su rentabilidad.

El tipo de investigación es correlacional, el diseño de la investigación es no experimental, con una población de 80 asesores, la muestra estratificada es de 36 asesores. La técnica que se utilizo es la encuesta, la cual fue aplicada a los asesores de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador. Con respecto a la validez de los instrumentos se necesitó del criterio de juicio de 3 expertos, así mismo está avalado por el uso del Alfa de Cron Bach y la comprobación de las hipótesis se hizo con el coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

Palabras Claves: Riesgo , Crédito, Morosidad , Rentabilidad.

Abstract

In the present research work, the objective is to determine the relationship between credit risk and delinquency of the Municipal Savings Banks of the district of Villa el Salvador in the year 2018. The purpose of this investigation is to minimize the delinquency in financial intermediation companies, taking credit risks into account, for not affecting their profitability.

The type of research is correlational, the research design is non-experimental, with a population of 80 advisors, the stratified sample is 36 advisors. The technique used in the survey, which was applied to the advisors of the Municipal Savings Banks of the district of Villa el Salvador. Regarding the validity of the instruments, the criterion of 3 experts was needed, also supported by the use of the Cron Bach Alpha, the hypothesis was checked using Spearman's Rho correlation coefficient.

Keywords: Risk, Credit, Default, Profit.

I. INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad Problemática

En el contexto internacional, una revisión de los resultados en base a la administración de riesgos de crédito en México, en cuanto a los solicitantes de crédito, así como a los clientes ya administrados por aquellas instituciones financieras en México cuentan un rating o calificación tanto en la originación o solicitud del crédito como en el comportamiento de la vida del crédito. Las Técnicas para la calificación crediticia surgen por la necesidad de identificar el riesgo. (Revista Scielo 2016)

En la actualidad las entidades financieras tratan de mantenerse en el mercado, para ello se basan de estrategias que se basan en los riesgos de crédito para mejorar los procesos de cobranzas, con la finalidad de obtener rentabilidad en la empresa.

A nivel nacional el reducir el costo del crédito y con ello las tasas de interés en estos sectores es recomendable incrementar la transparencia de la información y agilizar el proceso de ejecución de las garantías, lo cual mejoraría gestión de riesgo de crédito de los deudores. A ello se le añade promover el desarrollo del mercado de capitales y propiciar la mayor participación de las entidades no bancarias en dicho mercado y potenciar la educación financiera en la población. (BCR 2018).

En el ámbito local , en la actualidad , las empresas realizan la intermediación financiera ya que capta dinero de los depósitos de dinero que realiza el superavitario para otorgar dinero mediante la colocación de créditos al agente deficitario, la carencia que presenta las Cajas Municipales es la recuperación de créditos después de haber sido desembolsados, y de cómo influiría si se basara en el riesgo de crédito además de las acciones de cobranza para recuperar el crédito otorgado para que no repercuta o afecte la rentabilidad de la empresa

Con el fin de conocer sobre el Riesgo de Crédito y la Morosidad es importante tomar como referencia estudios anteriores, la cual tenemos como antecedentes de estudio Oña E. (2015) realizó una investigación titulada “Desarrollo de un Modelo de Gestión De Riesgo de Crédito para Instituciones de Micro finanzas del Ecuador”, para obtener el grado académico de maestría y finanzas, desarrollado en la Universidad Andina Simón Bolívar–Ecuador, cuyo objetivo de esta investigación fue “Estructurar el modelo de gestión de riesgo de crédito para IMF, mismo que se adapte al contexto del mercado financiero ecuatoriano”.

Por otro lado Herrera, A. (2016) realizo una investigación titulada “Análisis Y Evaluación Del Riesgo De La Cartera De Crédito De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Acción Y Desarrollo Ltda.” De La Ciudad Se Riobamba, Provincia De Chimborazo, Periodo 2014, para obtener el grado académico de Ingeniera En Contabilidad Y Auditoría C.P.A., desarrollado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo -Rio Bamba-Ecuador. Con el objetivo de fue “Evaluar el Riesgo de la Cartera de Crédito, para optimizar su rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción y Desarrollo Ltda.” de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, Periodo 2014”. Llegando a concluir que al corroborar con el análisis efectuado se debe tener un mayor control sobre la gestión del riesgo, el riesgo crediticio es el principal riesgo que presenta puesto que no realiza el seguimiento de sus operaciones.

Asimismo Ponce, J. (2018) realizo una investigación titulada “Desarrollo del Mercado de Instrumento Financieros Derivados para una adecuada Gestión de Riesgo de empresas financieras en el Perú - Periodo 2011-2016”, para obtener el grado académico de maestro en gestión empresarial, desarrollado en la Universidad Nacional Federico Villarreal de Lima –Perú; cuyo objetivo de investigación fue “Evaluar de qué manera el Desarrollo del Mercado de Instrumentos Financieros Derivados permite una Adecuada Gestión de Riesgos de Empresas Financieras en el Perú, Período 2011-2016”. En función a lo que expreso Ponce J. el Desarrollo del Mercado de Instrumentos Financieros Derivados permite una Adecuada Gestión de Riesgos de Empresas Financieras en el Perú.

Por otra parte Ticse, P. (2015) realizo una investigación titulada “Administración del Riesgo Crediticio y su incidencia en la morosidad de Financiera Edyficar oficina especial-El Tambo” para obtener el título profesional de contador, desarrollado en la Universidad Nacional del Centro del Perú-Huancayo, cuyo objetivo de esta investigación fue “Determinar la incidencia de la Administración del riesgo crediticio sobre la morosidad en Financiera Edyficar Oficina Especial - El Tambo”. En función a lo que expreso Ticse, P. los resultados obtenidos de la prueba de la hipótesis específica que nos proporcionan evidencia para concluir que en Financiera Edyficar ,si se evalúa efectivamente los créditos, entonces minimizaremos los créditos vencidos.

Por ultimo Ferrel, D. (2016) realizo una investigación titulada “Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la Financiera Crediscotia de la Agencia Grau – Retail Trujillo año 2015” para obtener el Título Profesional de Contador Público,

desarrollado en la Universidad Cesar Vallejo –Trujillo, con el objetivo de “Determinar el efecto de las causas del riesgo Crediticio en la morosidad de la Financiera Crediscotia de la Agencia Grau –Retail Trujillo año 2015”. En función a lo que expreso Ferrel, D. las causas internas de riesgo de crédito son posibles de ajustarlas, estudiarlas con el fin de que no causen dificultades a los clientes y por lo contrario sean beneficiosas a la Financiera Crediscotia.

Como antecedente de estudios de la segunda variable Fiallos, A. (2017) realizo una investigación titulada “Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador” para obtener el Grado de Magister en Finanzas Y Gestión, desarrollado en la Universidad Andina Simón Bolívar –Quito. Con el objetivo de conocer la afectación de las variables macroeconómicas sobre los niveles de morosidad se ha utilizado la técnica de Regresión Lineal Múltiple, Análisis Discriminante y Datos de Panel, que permitieron conocer el comportamiento de la variable morosidad frente a cambios en las variables macroeconómicas. Llegando a concluir que dependerá del criterio del investigador, seleccionar de acuerdo a su experiencia y a la realidad de sus datos, un método que se acople mejor a su investigación y a la hipótesis que desee comprobar; pues, como se ha mencionado en los capítulos anteriores, no existe un modelo econométrico único que explique el comportamiento de los niveles de morosidad frente a las variables macroeconómicas de un país.

Por otro lado Erazo, Y. (2018) realizo una investigación titulada “Análisis Financiero del Índice de Morosidad del Crédito Educativo Otorgado por El Banco del Pacífico en el Ecuador Periodo 2014-2016” para obtener el Título de Ingeniería en Finanzas, desarrollado en la Universidad Central del Ecuador –Quito, con el objetivo de analizar el índice de morosidad de créditos educativos otorgados por el Banco del Pacífico año 2014 – 2016, concluyendo que los factores que incrementaron la morosidad fue la venta de la cartera de crédito educativo al Banco del Pacífico, muchos clientes desconocían el nuevo proceso en el momento de cancelar la deuda, además los que pasaban a tener cartera vencida tenían que cancelar su deuda en el Instituto de Fomento al Talento Humano y Dejar de ser parte como cliente del Banco del Pacífico lo cual dificulto la información para ambas instituciones.

Asimismo Tacure, P. (2018) realizo una investigación titulada “Estrategias Para Reducir La Morosidad Y Mejorar La Rentabilidad En La Cartera Microempresa En La Cmac Piura Sac Agencia Bagua Grande-2016” para obtener el Título Profesional de

Contador Público, desarrollado en la Universidad Señor de Sipán –Pimentel , con el objetivo de: “Determinar las estrategias para reducir la morosidad más adecuadas que mejoren la rentabilidad de la cartera microempresa en la CMAC Piura SAC agencia Bagua Grande-2016. Dentro de las conclusiones más importantes se señala que en el análisis de resultados se han establecido posibles estrategias que la Agencia de Bagua grande de la Caja Piura debe implementar para recuperar los indicadores de morosidad con la única finalidad de mejorar la rentabilidad de a la agencia.

Por otra parte Tuesta, J. (2018) realizo una investigación titulada “Factores Determinantes De La Morosidad En Créditos Microempresa Mi Banco, Agencia Tingo María, Período 2015-2017” para obtener el Grado académico de Maestro en Ciencias económicas, desarrollado en la Universidad Nacional Agraria de la Selva –Tingo María, con el objetivo de la investigación fue: Identificar los factores determinantes de la morosidad en los créditos microempresa en Mi Banco S.A.C agencia Tingo María, período 2015-2017, concluyendo sobre los factores que determinan la morosidad en los créditos microempresas en Mi Banco, Agencia Tingo María, son la deficiente evaluación crediticia y la cultura de pago.

Por ultimo Fernández, V. (2018) realizo una investigación titulada “Morosidad por préstamos personales y su impacto económico en clientes del Banco Interbank año 2017” para obtener el Título Profesional de Contador Público, desarrollado en la Universidad San Pedro –Chimbote, con el objetivo de la investigación de: “Determinar de qué manera la morosidad por préstamo personal incide en el pago de los clientes del Banco Interbank, año 2017 para cumplir con sus obligaciones financieras”. Concluyendo que el impacto económico que tiene la morosidad por préstamos personales de los clientes del Banco Interbank en la capacidad de pago es negativo y afecta el distribuir de manera precisa sus gastos ya que estos se ven afectados por las altas tasas de interés de los mismos y las moras que estos generan.

1.2. Riesgo de crédito

Según Lara A (2012). El riesgo de crédito es un estimado de pérdidas esperadas por riesgo crediticio. La utilidad de este concepto radica en que las instituciones financieras pueden crear reservadas preventivas de pérdidas derivadas de incumplimientos de contrapartes o de problemas con la colateral.

Por otra parte el riesgo de crédito es la probabilidad de que, a su vencimiento, una entidad no haga frente, en parte o en su totalidad, a su obligación de devolver una deuda o rendimiento, acordado sobre un instrumento financiero, debido a quiebra, iliquidez o alguna otra razón (Chorafas, 2000)

Asimismo señala Bessis (2002), pp. 13-15, el riesgo de crédito de los activos financieros que componen la estructura económica de la entidad financiera presenta dos vertientes en función de la cartera a la que pertenezcan dichos activos financieros, las cuales dan lugar a sendas definiciones de la variable aleatoria “pérdida asociada al riesgo de crédito.

Ademas Vázquez, et al, 2007 & Nava & Marbelis, (2009). Entenderemos por riesgo de crédito, la probabilidad que, a su vencimiento, un cliente no haga frente, en parte o en su totalidad sus compromisos contraídos debido a la falta de liquidez

Se puede llegar a definir que el riesgo de crédito es la pérdida potencial producto del incumplimiento de pago de la contraparte en una operación realizada que incluye compromiso de pago.

Por ultimo riesgo de crédito cobra una gran importancia dada la creciente, el mecanismo de regulación que busquen disminuir el riesgo en todos los sentidos. globalización y los cambios en el mercado financiero, lo cual lleva a mejorar.

Justificación de dimensiones:

a. Pérdidas Esperadas.

✓ Análisis Cualitativo.

Busca determinar, si el cliente y su entorno más cercano poseen calidad moral o voluntad de pago.

✓ Análisis Cuantitativo

Determina si el solicitante puede cumplir con los compromisos y pagos, de acuerdo con su situación financiera reciente.

✓ Condiciones del crédito.

Brinda toda la información necesaria al cliente para acceder a un crédito.

✓ Evaluación del crédito.

La evaluación del crédito se realiza un análisis Cualitativo y Cuantitativo y destino del crédito.

✓ Probabilidad de impago.

Se realiza al incurrir en una pérdida de una transacción al no cumplir plenamente las obligaciones financieras.

✓ Severidad.

Se define como el porcentaje sobre la exposición en riesgo que no se espera recuperar en caso de incumplimiento.

b. Reservas Preventivas ✓

Provisiones Específicas.

Se constituyen sobre los créditos directos y la exposición equivalente al riesgo crediticio de los créditos indirectos.

✓ Provisiones Genéricas.

Se constituyen de manera preventiva, sobre los créditos directos y la exposición equivalente riesgo crediticio de los créditos indirectos.

✓ Provisiones Procíclicas.

Se constituyen en períodos de auge económico.

c. Colateral

✓ Garantías del crédito.

Contrato que exige que el emisor efectúe pagos específicos.

✓ Recuperar la pérdida de la operación.

Es tener un protocolo de recobro de créditos impagados que pueda maximizar su recuperación.

✓ Exposición de riesgo.

Se estimará, por operación, atendiendo a los plazos contractuales de la misma, y otro en conjunto de toda la cartera.

✓ Valor de la garantía.

Que poseen las garantías para efectuar una eventual ejecución.

1.3. Morosidad

Según González, P. y García, R. (2012), “definen a la Morosidad como: El incumplimiento de los plazos contractuales o legales de pagos, es un hecho inesperado en la vida de la empresa que trastoca las expectativas de cobro eliminando entradas previstas de tesorería lo que contribuye a disminuir la liquidez y la capacidad de afrontar obligaciones de pago, dando origen a situaciones de insolvencia en la empresa acreedora”.

Por otra parte (Bekerman y Ozomek 2003). Plantearon la importancia de analizar las diferencias que presentan los prestatarios incobrables frente a los "buenos prestatarios" como herramienta fundamental para el manejo de la mora de la institución. En su estudio, corroboraron que, tanto el nivel de ingreso, la experiencia previa en la realización de actividades económicas, el plazo de los créditos, la cantidad de trabajadores en la microempresa, la antigüedad del prestatario como residente de la villa, su estado civil y la cantidad de hijos, son variables que inciden sobre el comportamiento crediticio

Asimismo dicha sustentabilidad requiere, por un lado, del seguimiento de indicadores económicos a nivel operativo y financiero, tomando en cuenta niveles de ingresos, salarios y otros gastos en los que incurre la institución para llevar adelante sus actividades. Aunque también resulta fundamental analizar el grado de recuperación de sus préstamos -los niveles de mora o morosidad-, ya que la calidad de la cartera crediticia es, normalmente, el activo de mayor tamaño administrado por la IMF (Bekerman y Ozomek, 2003).

Además es un fenómeno poliédrico en el que intervienen diversos condicionantes, por lo que hay que estudiar factores macroeconómicos, microeconómicos, empresariales, antropológicos, históricos, estadísticos, culturales, sociológicos, psicológicos, financieros, legales y de comportamiento humano (Brachfield, 2006)

Justificación de dimensiones:

a. Incumplimiento de pago.

✓ Cobranza telefónica.

Es una actividad que se realiza con el fin de, facilitar el desarrollo de la gestión de cobro.

✓ Cobranza personal

Es el método más efectivo para la recuperación de un impagado.

✓ Seguimiento.

Es de la importancia de medir y evaluar sobre cada una de las acciones.

✓ Grado de dureza.

El grado de dureza o tolerancia de la política de créditos influye directamente en el volumen de ventas, costes de gestión, beneficios e impagados que tendrá la empresa.

✓ Acciones para el recobro

Acciones para el recobro emprender un buen seguimiento y control.

b. Obligaciones de Pago.

✓ Flujo de efectivo.

Se define como la variación de las entradas y salidas de dinero en un período determinado.

✓ Volatilidad de las utilidades.

Es la variabilidad de la rentabilidad de una acción respecto a su media en un periodo de tiempo determinado de las utilidades.

✓ Nivel de apalancamiento.

Relación entre capital propio y crédito invertido en una operación financiera.

c. Expectativas de cobro.

Las políticas de cobro de la empresa son los procedimientos que ésta sigue para cobrar sus cuentas una vez vencidas.

✓ Seguimiento eficaz.

Seguimiento eficaz se toma en cuenta el contacto, la comunicación y el entorno de negocio.

✓ Reducción en los plazos de cobro.

La organización ejerce una acción de recuperación sobre el sujeto del crédito.

- ✓ Gestión eficaz.

Gestión eficaz es hacer seguimiento a cada una de tus acciones.

- ✓ Actitud rigurosa.

Es la postura que tiene el individuo para generar expectativas de cobro.

1.4. Formulación del Problema.

1.4.1. Problema General:

¿Cuál es el nivel de relación entre el Riesgo de crédito con la Morosidad de las Cajas Municipales Del Distrito de Villa el Salvador ,2018?

1.4.2 Problemas Específicos:

¿De qué manera el Riesgo de crédito se relaciona con la cobranza telefónica en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018?

¿De qué manera el Riesgo de crédito se relaciona con el Incumplimiento de pago en las Cajas Municipales Del Distrito de Villa el Salvador ,2018?

¿De qué manera el Riesgo de crédito se relaciona con las Expectativas de cobro en las Cajas Municipales Del Distrito de Villa el Salvador ,2018?

1.5. Justificación de Estudios

1.5. 1. Conveniencia

La presente investigación es de gran importancia porque permitirá conocer el riesgo de crédito y la morosidad de las Caja Municipales del Distrito de Villa el Salvador. Asimismo, va a permitir a las empresas de este rubro conocer ambas variables en nuestro país en el año presente.

1.5.2. Relevancia Social

Esta investigación es notable ya que las empresas generan sus ingresos diariamente perjudicando el medio ambiente, ya que trabajan con suministros que afectan.

1.5.3. Implicancia Prácticas

La presente investigación permitirá buscar soluciones a innumerables problemas que presenten con el riesgo de crédito y la morosidad de las Cajas Municipales, de esta manera se permitirá conocer mejor los riesgos en el que incurre las empresas para el otorgamiento en el proceso de crédito y que no se llegue a la morosidad.

1.5.4. Valor Teórico

Esta investigación tiene una justificación teórica, ya que busca conocer cuáles son los riesgos del crédito al otorgar el crédito y cuál es su desarrollo de la morosidad en el distrito de Villa el Salvador, se sujeta esta información a través de libros, tesis, revistas, páginas web de entidades nacionales del Estado, entre otros.

1.5.5. Utilidad Metodológica

En esta investigación se analizará las variables de estudio mediante de una encuesta utilizando como instrumento el cuestionario con el fin de conocer las opiniones respecto riesgo de crédito y la morosidad en las cajas municipales de Villa el Salvador.

1.6. Hipótesis

1.6.1.Hipótesis General:

Existe relación entre el Riesgo de crédito y la Morosidad de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018.

1.6.2 .Hipótesis Específicos:

Existe relación entre el Riesgo de crédito con la cobranza telefónica en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018.

Existe relación entre el Riesgo de crédito con el Incumplimiento de pago en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018.

Existe relación entre el Riesgo de crédito con las Expectativas de cobro en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018.

1.7. Objetivos:

1.7.1. Objetivo General:

Determinar la relación entre el Riesgo de crédito con la Morosidad de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018.

1.7.2. Objetivos Específicos:

Determinar la relación entre el Riesgo de crédito con la cobranza telefónica en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018.

Determinar la relación entre el Riesgo de crédito con el Incumplimiento de pago en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018.

Determinar la relación entre el Riesgo de crédito con las Expectativas de cobro en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018.

II.MÉTODO

2.1. Diseño de Investigación

a) Tipo de estudio

El tipo de estudio de la investigación es Básica, porque su finalidad es obtener diferentes informaciones para ir construyendo una base de conocimientos la cual se va adjuntando a los conocimientos que ya existen. Conforme menciona Carrasco (2007).

b) Nivel de estudio

Al respecto el nivel de estudio es correlacional porque se define una realidad y luego se conoce el grado de relación existente entre la Variable 1 y Variable 2. En ese mismo orden, Hernández, Fernández y Baptista (2014).

c) Diseño de estudio

La investigación de estudio a tratar posee un diseño no experimental, ya que no se estará manipulando la variable Riesgo de Crédito, tampoco la variable Morosidad de las Cajas Municipales.

Para corroborar, Carrasco (2007), indica así al diseño No experimental: “Son aquellas variables que analizan y estudian los hechos y fenómenos de la realidad después de su ocurrencia” (p. 71).

En conclusión, al utilizar este tipo de diseño solo observaremos los fenómenos tal y como se encuentran en su forma original, para posteriormente describir y analizar sin manipularlas ni influir sobre ellas.

2.2. Variables, Operacionalización.

I. Variable 1

Para el desarrollo del presente proyecto de tesis, la variable 1 será “Riesgo de crédito”, porque es la causa o razón por la cual se origina el problema para investigar.

Dimensiones:

- Pérdidas esperadas
- Reservas Preventivas
- Colateral

Indicadores:

- Análisis cualitativo
- Análisis cuantitativo
- Condiciones del crédito
- Evaluación del crédito
- Probabilidad de Impago
- Severidad
- Provisiones Específicas
- Provisiones Genéricas
- Provisiones Procíclicas
- Garantías del crédito
- Recuperar la perdida de la operación
- Exposición de riesgo
- Valor de la garantía

I. Variable 2

La variable 2 es “Morosidad”, debido a que se puede afirmar que es la consecuencia de la variable 1 “Riesgo de crédito”

Dimensiones:

- Incumplimiento en los plazos
- Obligaciones de pago
- Expectativas de cobro

Indicadores:

- Cobranza telefónica
- Cobranza personal
- Seguimiento
- Grado de dureza
- Acciones para el recobro
- Flujo de efectivo
- Volatilidad de utilidades
- Nivel de apalancamiento
- Seguimiento eficaz
- Reducción en los plazos de cobro
- Gestión eficaz
- Actitud rigurosa

CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN

“Riesgo De Crédito y la Morosidad en Las Cajas Municipales Del Distrito de Villa el Salvador ,2018”

HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	NIVEL
“Riesgo De Crédito y la morosidad en Las Cajas Municipales Del Distrito de Villa el Salvador ,2018”	V.1: Riesgo De Crédito	“El riesgo de crédito es un estimado de pérdidas esperadas por riesgo crediticio. La utilidad de este concepto radica en que las instituciones financieras pueden crear reservas preventivas de pérdidas derivadas de incumplimientos de contrapartes o de problemas con la colateral”.	Pérdidas Esperadas	Análisis Cualitativo	Ordinal. Escala de Likert: 5) Totalmente de acuerdo 4) De acuerdo 3) Indeciso 2) En desacuerdo 1) Totalmente en desacuerdo
				Análisis Cuantitativo	
				Condiciones del crédito	
				Evaluación del crédito	
				Probabilidad de impago	
				Severidad	
			Reservas Preventivas	Provisiones Específicas	
				Provisiones Genéricas	
				Provisiones Procíclicas	
			Colateral	Garantías del crédito	
				Recuperar la perdida de la operación	
				Exposición de riesgo	
				Valor de la garantía	
	V.2: Morosidad	“Definen a la Morosidad como: El incumplimiento de los plazos contractuales o legales de pagos, es un hecho inesperado en la vida de la empresa que trastoca las expectativas de cobro eliminando entradas previstas de tesorería lo que contribuye a disminuir la liquidez y la capacidad de afrontar obligaciones de pago, dando origen a situaciones de insolvencia en la empresa acreedora”.	Incumplimiento en los plazos	Cobranza telefónica	
				Cobranza personal	
				Seguimiento	
				Grado de dureza	
				Acciones para el recobro	
			Obligaciones de pago	Flujo de efectivo	
				Volatilidad de utilidades	
				Nivel de apalancamiento	
			Expectativas de cobro	Seguimiento eficaz	
				Reducción en los plazos de cobro	
				Gestión eficaz	
				Actitud Rigurosa	

2.3. Población, Muestra y Muestreo

2.3.1. Población

La población se considera finita porque se puede enumerar todos los elementos que participaran en el desarrollo del estudio, está compuesta por 80 personas, las cuales representan a 6 Cajas Municipales del distrito de Villa el Salvador, según información obtenida por la Municipalidad.

2.3.2. Muestra

La muestra busca ser representativa es por ello que se considerara a los asesores de las Cajas Municipales del distrito de Villa el Salvador.

Muestreo

Para el cálculo de la muestra del estudio se utilizará la técnica del muestreo probabilístico utilizando para ello la siguiente fórmula partiendo del tamaño de la población.

$$n = \frac{(p * q) Z^2 * N}{E^2 (N - 1) + (p * q) Z^2}$$
$$n = \frac{(0.5 * 0.5) 1.96^2 * 80}{0.05^2 (80 - 1) + (0.5 * 0.5) 1.96^2}$$
$$n = 66$$

Estratificación

La muestra resultante al aplicar la fórmula es de 66 personas, como se prevé que no todas han de estar disponibles o aceptar ser interrogadas, en esta investigación se utilizara el muestreo probabilístico al tamaño del estrato, de la siguiente manera:

$$\frac{66}{1 + \frac{66}{80}} = 36$$

Al aplicar el siguiente cálculo obtuvimos una muestra final de personas, las cuales representan a 6 Cajas Municipales del distrito de Villa el Salvador. (tabla 1 de anexos)

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1. Técnicas de recolección de datos

Para poder obtener todos los datos necesarios para luego contrastarlas, se requiere aplicar:

a) La encuesta

Mediante la aplicación de dicha técnica se podrá obtener opiniones según nuestra problemática de aquellos asesores que tengan un sólido conocimiento sobre el tema, actividades del negocio y por último tengan acceso a informaciones óptimas para el correcto desarrollo de la investigación y poder determinar si existe relación entre el Riesgo de Crédito y la Morosidad en las Cajas Municipales del distrito de Villa el Salvador, año 2018.

b) El Análisis estadístico

Después de haber recolectado diferentes datos gracias a la técnica de la encuesta se procederá a realizar el análisis mediante el uso de estadística, es decir, procederemos a evaluar la confiabilidad y validez de nuestros instrumentos de medición, y luego analizaremos cada variable en relación con nuestro proyecto de investigación aplicando la estadística descriptiva.

2.4.2. Instrumentos

El instrumento es un cuestionario que pertenece a la técnica de la encuesta, el cual permite la recolección de datos convincentes con respecto a las variables de estudio, para poder resolver el problema de investigación. En este sentido se han elaborado 25 ítems formulados con claridad en forma de oraciones afirmativas, donde los participantes responderán el cuestionario que está conformada con 5 respuestas según la escala de Likert en relación con nuestras variables de estudio (Riesgo de crédito y la Morosidad).

Se puede afirmar que mediante la escala de Likert podemos tener conocimiento acerca de las opiniones y actitudes de los interrogados, además de determinar el nivel de acuerdo o desacuerdo para analizar y dar un comentario sobre cada una.

2.4.3. Validación y confiabilidad del instrumento

a) Validez

Según Hernández et al. (2014) indica que la validez de expertos es el: “grado en que aparentemente un instrumento mide la variable en cuestión, de acuerdo con “voces calificadas” (p. 204).

Por ende, para dar validez al instrumento de medición y verificar si realmente mide la variable que pretende medir, el instrumento será verificado por tres criterios de Expertos, que laboran en la Universidad, y van a opinar sobre la elaboración de los cuestionarios, dando peso específico al trabajo de investigación.

Según lo mencionado anteriormente el trabajo de investigación ha sido validado por 3 expertos en la materia; tres temáticos, uno con el grado de Doctor y dos Magister respectivamente. (Tabla 2).

b) Confiabilidad

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), hace referencia que la confiabilidad: “es el grado en que el instrumento obtiene resultados de forma consistente y coherente” (p. 200).

Para el proceso de validación se utilizó la técnica del Alpha de Cronbach para determinar la confiabilidad de la variable, mediante el software estadístico del SPSS versión 24.

Para la variable Riesgo de crédito el instrumento a validar está conformado por 13 ítems con un tamaño de muestra de 36 encuestados. Cabe precisar que el nivel de confiabilidad de la investigación es del 95%.

Resultados de la Variable 1: Riesgo de crédito

Alfa de Cronbach	N de elementos
,783	13

El valor del Alpha de Cronbach cuando es mayor o igual a 0.700 significa que es regular, en este caso al realizar el cálculo del Alpha de Cronbach para el instrumento en cuestión, se obtuvo un valor de 0.783, por lo cual se concluye que el instrumento es regular y por ende aceptable.

Resultados de la Variable 2: Morosidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,860	12

El valor del Alpha de Cronbach cuando es mayor o igual a 0.8 significa que es bueno, en este caso al realizar el cálculo del Alpha de Cronbach para el instrumento en cuestión, se obtuvo un valor de 0.860, por lo cual se concluye que el instrumento tiene una Buena confiabilidad.

Resultados de la Variable Total

Alfa de Cronbach	N de elementos
,894	25

El valor del Alpha de Cronbach cuando es mayor o igual a 0.8 significa que es bueno, en este caso al realizar el cálculo del Alpha de Cronbach para el instrumento en cuestión, se obtuvo un valor de 0.866, por lo cual se concluye que el instrumento tiene una Buena confiabilidad.

2.5. Método de análisis de datos

Se obtendrá los datos mediante encuesta realizada al personal del área de créditos de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, utilizando la Estadística, se logrará elaborar tablas de frecuencia usando el programa SPSS.

2.6. Aspectos Éticos

El trabajo de investigación posee como carácter ético primordial la confidencialidad, la objetividad y la discreción de la información brindada por los colaboradores de las cajas municipales del distrito de Villa el Salvador.

Del mismo modo, la presente investigación cumple con las pautas de investigación de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, así como también la aplicación de las normas APA.

Asimismo, se ha cumplido el de respetar la autoría de la información bibliográfica, por ello se hace referencia a los diversos autores con sus respectivos datos que conllevaron al desarrollo del proyecto, evitando de esta manera cualquier inconveniente con los datos e informaciones recurridas.

III. RESULTADOS

3.1. Prueba de Normalidad.

H1: Datos que provienen de la distribución normal.

H0: Datos que no provienen de la distribución normal.

Tabla 1. Prueba de Kolmogorov-Smirnov

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
riesgo	,177	36	,006	,942	36	,059
moro	,183	36	,004	,872	36	,001
plazos	,289	36	,000	,728	36	,000
pago	,290	36	,000	,784	36	,000
cobro	,194	36	,001	,874	36	,001

a. Corrección de significación de Lilliefors

Se puede visualizar una significancia en mayor magnitud del $0,00 < 0,05$ que es el mejor error permitido para nuestra investigación, determinándose que los datos obtenidos no tienen la distribución normal, de tal forma se tiene que usar la prueba no paramétrica.

3.2. Prueba de Hipótesis.

3.2.1. Hipótesis General

H1: Existe relación entre el Riesgo de Crédito y la morosidad de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

H0: No existe relación entre el Riesgo de Crédito y la morosidad de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

Tabla 2. Coeficiente de correlación entre Riesgo de crédito y Morosidad.

		riesgo	moro
Rho de Spearman	riesgo	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	36
	moro	Coeficiente de correlación	,743**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	36

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Contrastación

Para contrastar la hipótesis se usó la significancia 0.000 de la tabla 36 que siendo menor < 0.05 , se deduce que el vínculo tiene una confiabilidad mayor del 95% propuesto para nuestro estudio.

Discusión

También se aprecia de la tabla 35 que el coeficiente de Spearman es 0.00 está indicando que hay correlación positiva considerable, aceptando la hipótesis alterna corroborando que, el riesgo de crédito tiene relación con la morosidad en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

3.2.2. Hipótesis Específica 1

H1: Existe relación entre el Riesgo de Crédito con el incumplimiento en los plazos en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

H0: No existe relación entre el Riesgo de Crédito con el incumplimiento en los plazos en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

Tabla 3. Coeficiente de correlación entre Riesgo de crédito e incumplimiento en los plazos.

Rho de Spearman	riesgo	Coeficiente de correlación	riesgo	plazos
			1,000	,836**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	plazos	Coeficiente de correlación	,836**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Contrastación

Para contrastar la hipótesis se usó la significancia 0.000 de la tabla 36 que siendo menor < 0.05 , se deduce que el vínculo tiene una confiabilidad mayor del 95% propuesto para nuestro estudio.

Discusión

También se aprecia de la tabla 36 que el coeficiente de Spearman es 0.00 está indicando que hay correlación positiva considerable, aceptando la hipótesis alterna corroborando que, el riesgo de crédito tiene relación con el incumplimiento en los plazos en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

3.2.3. Hipótesis Específica 2

H1: Existe relación entre el Riesgo de Crédito con las obligaciones de pago en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

H0: No existe relación entre el Riesgo de Crédito con las obligaciones de pago en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

Tabla 4. Coeficiente de correlación entre Riesgo de crédito con las obligaciones de pago.

		riesgo	pago
Rho de Spearman	riesgo	Coefficiente de correlación	,573**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	36
	pago	Coefficiente de correlación	,573**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	36

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Contrastación

Para contrastar la hipótesis se usó la significancia 0.000 de la tabla 36 que siendo menor < 0.05 , se deduce que el vínculo tiene una confiabilidad mayor del 95% propuesto para nuestro estudio.

Discusión

También se aprecia de la tabla 37 que el coeficiente de Spearman es 0.00 está indicando que hay correlación positiva considerable, aceptando la hipótesis alterna corroborando que, el riesgo de crédito tiene relación con las obligaciones de pago en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

3.2.4. Hipótesis Específica 3

H1: Existe relación entre el Riesgo de Crédito con las expectativas de cobro en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

H0: No existe relación entre el Riesgo de Crédito con las expectativas de cobro en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

Tabla 5. Coeficiente de correlación entre Riesgo de crédito con las expectativas de cobro.

		riesgo	cobro
Rho de Spearman	riesgo	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	36
	cobro	Coeficiente de correlación	,422*
		Sig. (bilateral)	,010
		N	36

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Contrastación

Para contrastar la hipótesis se usó la significancia 0.000 de la tabla 36 que siendo menor < 0.05 , se deduce que el vínculo tiene una confiabilidad mayor del 95% propuesto para nuestro estudio.

Discusión

También se aprecia de la tabla 38 que el coeficiente de Spearman es 0.01 está indicando que hay correlación positiva considerable, aceptando la hipótesis alterna corroborando que, el riesgo de crédito tiene relación con las expectativas de cobro en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador.

IV.DISCUSIÓN

En la presente investigación se tiene como objetivo general el determinar la relación entre el Riesgo de crédito con la morosidad de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador Año 2018.

Usando la fiabilidad del Alfa Cronbach se obtuvo 0,783 y 0,860 para los instrumentos investigados Riesgo de crédito y Morosidad ellos constan de 13 y 12 ítems cada uno, el valor que se acerque más a 1 y que sus resultados sean mayores a 0.7 permitiendo demostrar que los instrumentos son confiables.

Asimismo, Ponce, J. (2018) en su tesis: Desarrollo del Mercado de Instrumento Financieros Derivados para una adecuada Gestión de Riesgo de empresas financieras en el Perú - Periodo 2011-2016, concluyo que el Mecanismo del Desarrollo del Mercado de Instrumentos Financieros Derivados, explican y permiten en un 73.3% dispersar el riesgo vinculado al crédito a través del sistema financiero, a través de capacitaciones y conocimiento de los derivados financieros, permitiendo de esta manera el que la función de financiamiento mediante derivados, se decida mediante la asignación del riesgo ligado a cada cliente, característica que los hace muy atractivo para clientes de las instituciones bancarias y financieras. De igual manera, Ticse, P. (2015) en su tesis titulada: “Administración del Riesgo Crediticio y su incidencia en la morosidad de Financiera Edyficar oficina especial-El Tambo, dedujo que, si se evalúa efectivamente los créditos, entonces minimizaremos los créditos vencidos. De ahí la importancia de la adecuada evaluación de los créditos para el logro de objetivos propuestos por las distintas instituciones financieras, haciendo alusión a lo anteriormente mencionado por los antecedentes, si no se implementa mecanismos, mediante capacitaciones, conocimientos y no se realiza una evaluación integral del cliente se podría llegar a la morosidad.

V.CONCLUSIONES

En el presente trabajo de investigación se puede llegar a concluir:

1. Se tiene como objetivo general el determinar la relación entre el Riesgo de crédito con la morosidad de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018, basándonos en estrategias para reducir la morosidad, las cuales sean más adecuadas para que mejoren la rentabilidad de las Cajas Municipales.
2. Siendo el estudio de esta investigación determinar la relación del riesgo de crédito con el incumplimiento en los plazos en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018, estableciendo estrategias para reducir la morosidad con la finalidad de mejorar la rentabilidad de las Cajas Municipales.
3. Siendo el estudio de esta investigación determinar la relación del riesgo de crédito con las obligaciones de pago en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018, analizando las causas del porque el cliente se atrasa con sus pagos, minimizando los índices de morosidad.

4. Siendo el estudio de esta investigación determinar la relación del riesgo de crédito con las expectativas de cobro en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador ,2018, con la finalidad de evaluar el nivel rentabilidad de la cartera de clientes de las Cajas Municipales.

VI.RECOMENDACIONES

Se recomienda a las Cajas Municipales, que los asesores realicen un análisis integral, basándose tanto en el análisis cualitativo, análisis cuantitativo, para que no se atrasen en sus días de pago, así como hacer seguimiento a la cartera de clientes, en las que en un principio se otorgó el crédito.

Se recomienda a los administradores de las Cajas Municipales implementar estrategias al momento de otorgar los créditos a los clientes para minimizar los indicadores de morosidad, que a su vez se ven reflejados en la rentabilidad.

Se recomienda a los asesores hacer seguimiento de crédito al momento del otorgamiento para conocer las necesidades y fidelizar al cliente para minimizar la morosidad de la cartera asignada.

Se recomienda al personal de crédito hacer evaluación del análisis del entorno que rodea al cliente para que de una u otra manera se pueda minimizar el riesgo de crédito y no se incurra en la cobranza.

REFERENCIAS

- Trejo, C. (2015). *Actualización del modelo de riesgo crediticio, una necesidad para la banca revolvente en México*. Bogotá. Recuperado de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S224860462016000100017&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Oña E. (2015). *Desarrollo de un Modelo de Gestión De Riesgo de Crédito para Instituciones de Micro finanzas del Ecuador*. Recuperado de <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4652/1/T1709-MFGR-O%c3%b1a-Desarrollo.pdf>

Herrera, A. (2016). *Análisis Y Evaluación Del Riesgo De La Cartera De Crédito De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito*. Ecuador. Recuperado de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/5822/1/82T00578.pdf>

Ponce, J. (2018). *Desarrollo del Mercado de Instrumento Financieros Derivados para una adecuada Gestión de Riesgo de empresas financieras en el Perú - Periodo 2011-2016*. Peru. Recuperado de http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/2130/UNFV_PONCE_DE_LEÓN_MUÑOZ_JAIME_MODESTO_MAESTRÍA_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ticse, P. (2015). **Administración del Riesgo Crediticio** y su incidencia en la morosidad de Financiera Edyficar oficina especial-El Tambo. Perú. Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1620/TESIS%20%2810%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Fiallos, A. (2017). *Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador*. Recuperado de <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5737/1/T2376-MFGR-Fiallos-Determinantes.pdf>

Erazo, Y. (2018). *Análisis Financiero del Índice de Morosidad del Crédito Educativo Otorgado por El Banco del Pacífico en el Ecuador Periodo 2014-2016*. Recuperado de <http://200.12.169.19:8080/bitstream/25000/15509/1/T-UCE-0005-CEC-008.pdf>

Tacure, P. (2018). *Estrategias Para Reducir La Morosidad Y Mejorar La Rentabilidad En La Cartera Microempresa En La Cmac Piura Sac Agencia Bagua Grande-2016*. Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/4546>

Tuesta, J. (2018). *Factores Determinantes De La Morosidad En Créditos Microempresa Mi Banco, Agencia Tingo María, Período 2015-2017*. Recuperado de <http://repositorio.unas.edu.pe/handle/UNAS/1339>

Fernández, V. (2018). *Morosidad por préstamos personales y su impacto económico en clientes del Banco Interbank año 2017*. Recuperado de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/9425/Tesis_59488.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Financiera Poempresa. Guía de tecnología crediticia en Micro créditos. Recuperado de https://sptf.info/images/proempresa_gua_de_tecnologa_crediticia_en_micro_crditos.pdf

Cobranza. Recuperado de http://www.cefa.com.mx/art_art110727.html

Indicadores de impago. Recuperado de <https://www.emprendedores.es/gestion/a78634/pasos-gestionar-eficiencia-impago-morosoempresa/>

Obligaciones De Pago. Recuperado de <https://gestion.pe/tu-dinero/bancos-ablandancondiciones-deudas-evitar-clientes-caigan-mora-78813C>

Quiebra. Recuperado de <https://debitoor.es/glosario/definicion-quiebra>

Santandreu E. (1994) *Gestión de Créditos, cobros e impagados*. Barcelona, España. Ediciones Gestión 2000 S.A.

De Lara A. (2012) *Medición y Control de riesgos financieros*. México. Limusa.

Bobadilla E.(2019).En el 2018 Aumento la Morosidad Crediticia en el Perú. *Gestión* Recuperado de <https://gestion.pe/publiirreportaje/2018-aumento-morosidad-crediticia-peru-255634-noticia/>

Elizondo A.(2012) *Medición Integral del riesgo de crédito*. México. Limusa.

Glosario de términos económicos.BCRP.Recuperado de <http://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario.html>

ANEXOS

Tabla N° 1. Cuadro de Estratificación de la muestra

N°	CAJAS MUNICIPALES	N° DE PERSONAL
1	CMCP LIMA	6
2	CMAC PIURA	6
3	CMAC ICA	6
4	CMAC HUANCAYO	6
5	CMAC AREQUIPA	6
6	CMAC TRUJILLO	6
TOTAL		36

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 2. Validación de expertos

Expertos	Opinión de Aplicabilidad
Dr. Ambrocio Esteves Parianazam	Aplicable
Mg. Ricardo Garcia Cespedes	Aplicable
Mg. Donato Díaz Díaz	Aplicable

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 3. Confiabilidad del total de Ítems

Alfa de Cronbach	N de elementos
,894	25

Fuente: SPSS Vs 25

Tabla N° 4. Confiabilidad de Variable Riesgo de crédito

Alfa de Cronbach	N de elementos
,783	13

Fuente: SPSS Vs 25

Tabla N° 5. Validación ítem por ítem de la variable Riesgo de crédito

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Las pérdidas esperadas se previenen tomando en cuenta el análisis cualitativo del cliente	18,00	14,343	,797	,735
El análisis cuantitativo realizado a un cliente puede prevenir las pérdidas esperadas	18,03	17,171	,110	,793
Las pérdidas esperadas se minimizan evaluando al crédito, tomando en cuenta el análisis integral	18,00	14,343	,797	,735
Las condiciones de crédito transparentes permiten que se minimicen las pérdidas esperadas	18,00	14,343	,797	,735
La probabilidad de impago es consecuencia de las pérdidas esperadas, se da cuando has probabilidad de impago	17,97	17,742	-,037	,810
La severidad previene las pérdidas esperadas	18,00	14,343	,797	,735
La empresa toma en consideración las provisiones específicas para realizar reservas preventivas	17,83	17,971	-,079	,814
La empresa toma en consideración las provisiones genéricas, puede llegar a tener reservas preventivas	17,72	13,578	,732	,732
La empresa toma en consideración las provisiones procíclicas cuando la economía se encuentra en recesión	18,03	17,171	,110	,793

La garantía del crédito se puede prevenir mediante una colateral	17,72	13,578	,732	,732
Una colateral se puede dar mediante la recuperación de la pérdida de la operación	17,97	18,085	-,088	,805
Una colateral se puede dar mediante estimaciones de exposición del crédito	17,67	16,286	,188	,794
El valor de la garantía puede ser una colateral para minimizar el riesgo de crédito	17,72	13,578	,732	,732

Tabla N° 6. Confiabilidad de Variable Morosidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,860	12

Fuente: SPSS Vs 25

Se puede observar que el Alfa de Cronbach es de 0,860, según la tabla 6, tiene un nivel elevado de confiabilidad para la variable Morosidad.

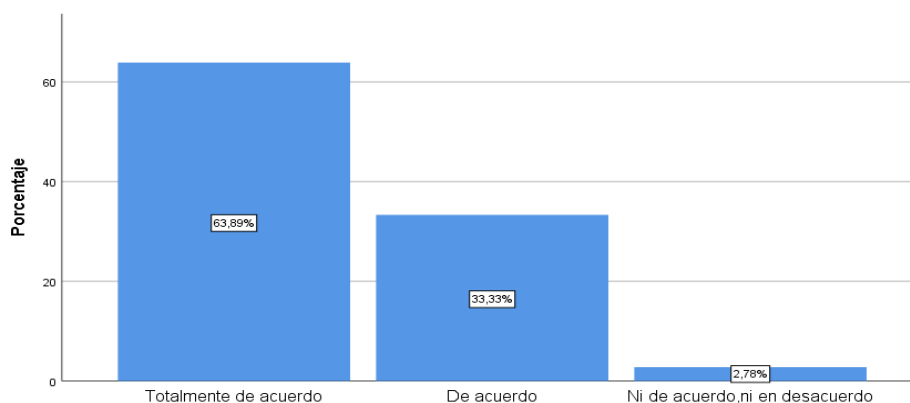
Tabla N° 7. Validación ítem por ítem de la variable Morosidad

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
La empresa puede llegar a recuperar el crédito, cuando realiza la cobranza telefonica a los clientes	15,14	15,494	,829	,831
La empresa realiza la cobranza personal para recuperar lo impagado por el cliente	15,14	15,494	,829	,831
La empresa puede recuperar lo impagado por el cliente realizando el seguimiento de credito	15,14	15,494	,829	,831
La empresa puede recuperar lo impagado por el cliente realizando el seguimiento del credito	15,14	15,494	,829	,831
La empresa recupera el credito tomando acciones para el recobro	14,75	16,193	,416	,860
El flujo de efectivo puede determinar la capacidad de pago de cliente	15,00	16,971	,321	,865
La volatilidad de las utilidades que tenga el cliente permitira determinar la capacidad de pago	15,14	15,494	,829	,831
El nivel de apalancamiento que pueda tener el cliente permitira estimar si tendra capacidad de pago para el credito	15,14	15,494	,829	,831
El seguimiento eficaz podra generar efectividad en cada gestion	15,00	16,971	,321	,865
La reduccion en los plazos de cobro permitira seguir con los procedimientos de cobranza	15,14	15,494	,829	,831
La gestion eficaz se puede seguir con las politicas de cobro	15,00	16,971	,321	,865
Al tener una actitud rigurosa permitiracontinuar con la poilitica de cobro	14,86	19,552	-,151	,896

Tabla 8. Las pérdidas esperadas se previenen tomando en cuenta el análisis cualitativo del cliente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	23	63,9	63,9	63,9
	De acuerdo	12	33,3	33,3	97,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

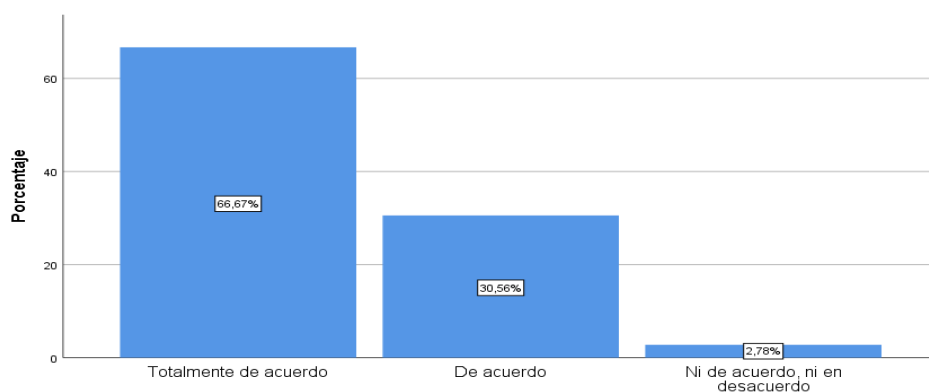


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que las pérdidas esperadas se previenen tomando en cuenta el análisis cualitativo del cliente.

Tabla 9. El análisis cuantitativo realizado a un cliente puede prevenir las pérdidas esperadas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	24	66,7	66,7	66,7
	De acuerdo	11	30,6	30,6	97,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

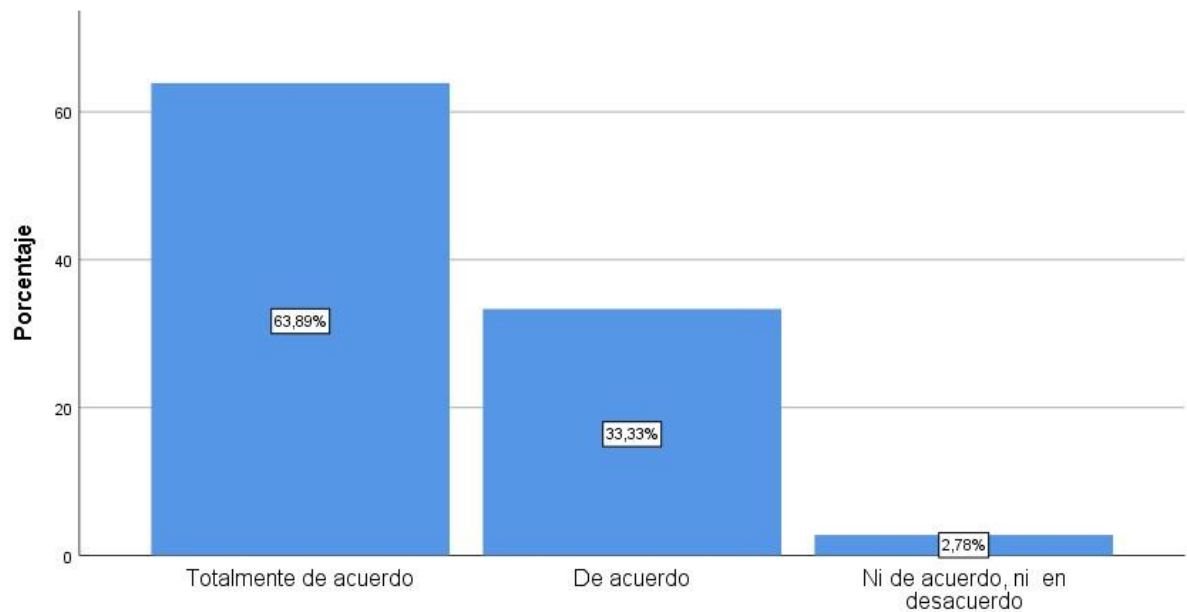


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que el análisis cuantitativo realizado a un cliente puede prevenir las pérdidas esperadas.

Tabla 10. Las pérdidas esperadas se minimizan evaluando al crédito, tomando en cuenta el análisis integral.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	23	63,9	63,9	63,9
	De acuerdo	12	33,3	33,3	97,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

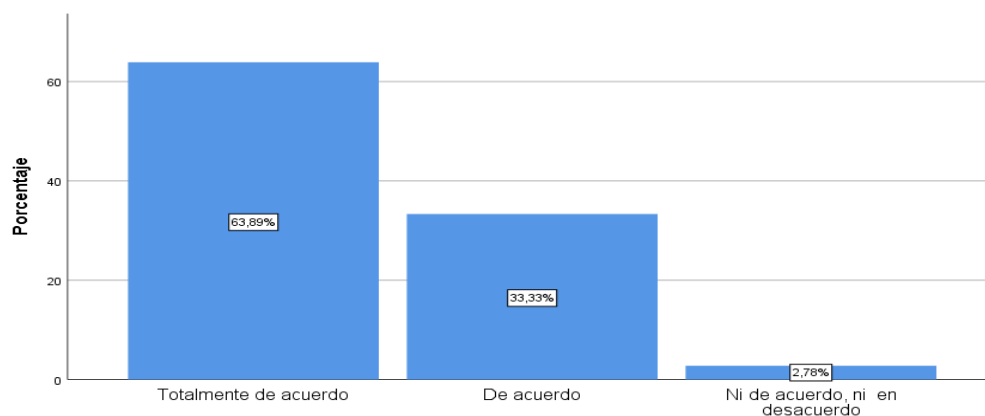


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que las pérdidas esperadas se minimizan evaluando el crédito tomando en cuenta el análisis integral.

Tabla 11. Las condiciones del crédito transparentes permiten que se minimicen las pérdidas esperadas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	23	63,9	63,9	63,9
	De acuerdo	12	33,3	33,3	97,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

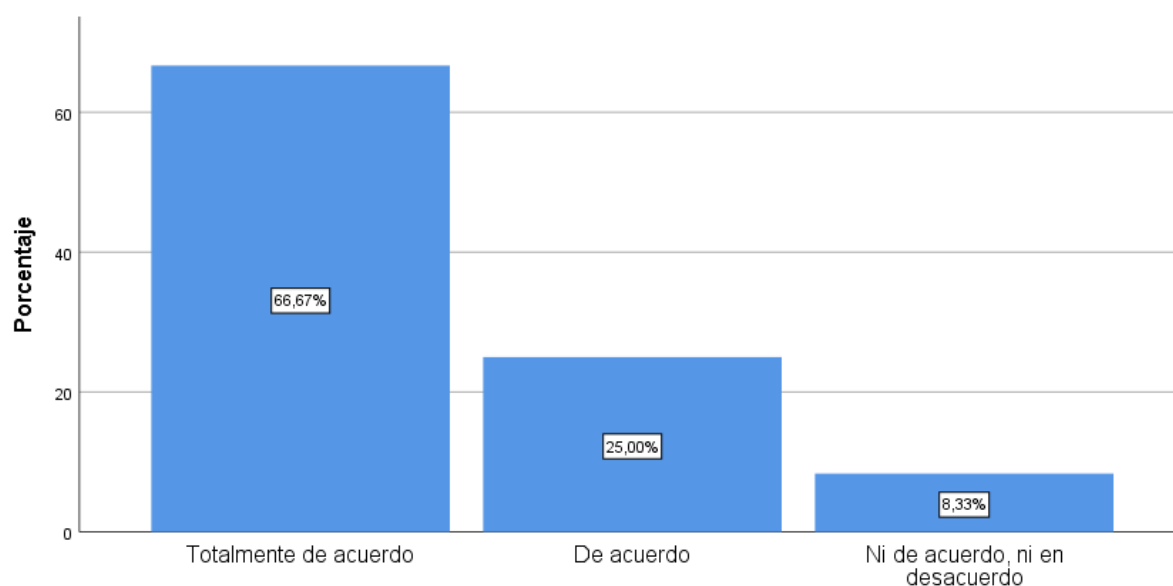


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que las condiciones del crédito transparentes permiten que se minimicen las pérdidas esperadas.

Tabla 12. La probabilidad de impago es consecuencia de las pérdidas esperadas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	24	66,7	66,7	66,7
	De acuerdo	9	25,0	25,0	91,7
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

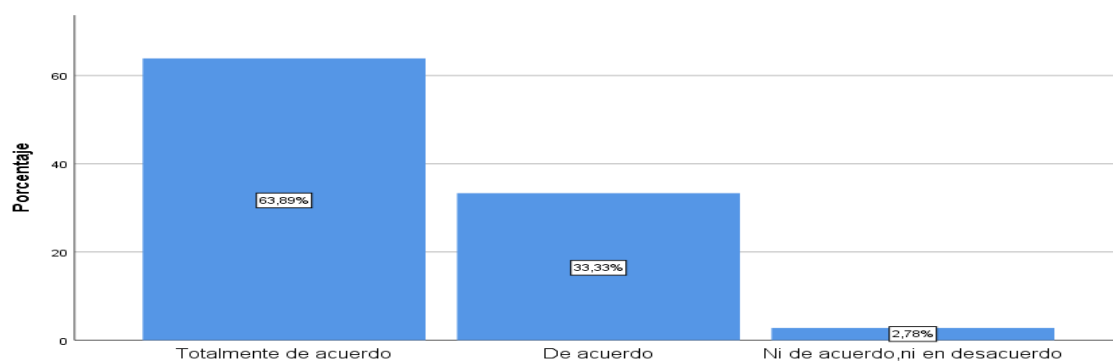
Fuente: SPSS Vs 25



Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la probabilidad de impago es consecuencia de las pérdidas esperadas. Tabla 13. La severidad previene las pérdidas esperadas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	23	63,9	63,9	63,9
	De acuerdo	12	33,3	33,3	97,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

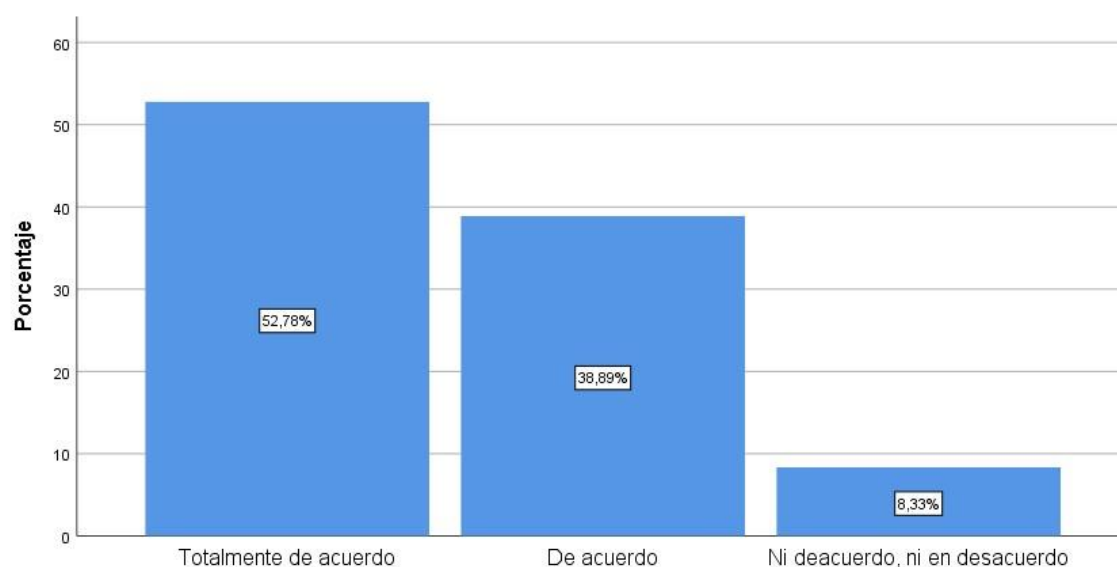
Fuente: SPSS Vs 25



Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la severidad previene las pérdidas esperadas

Tabla 14. La empresa toma en consideración las provisiones específicas para realizar reservas preventivas.

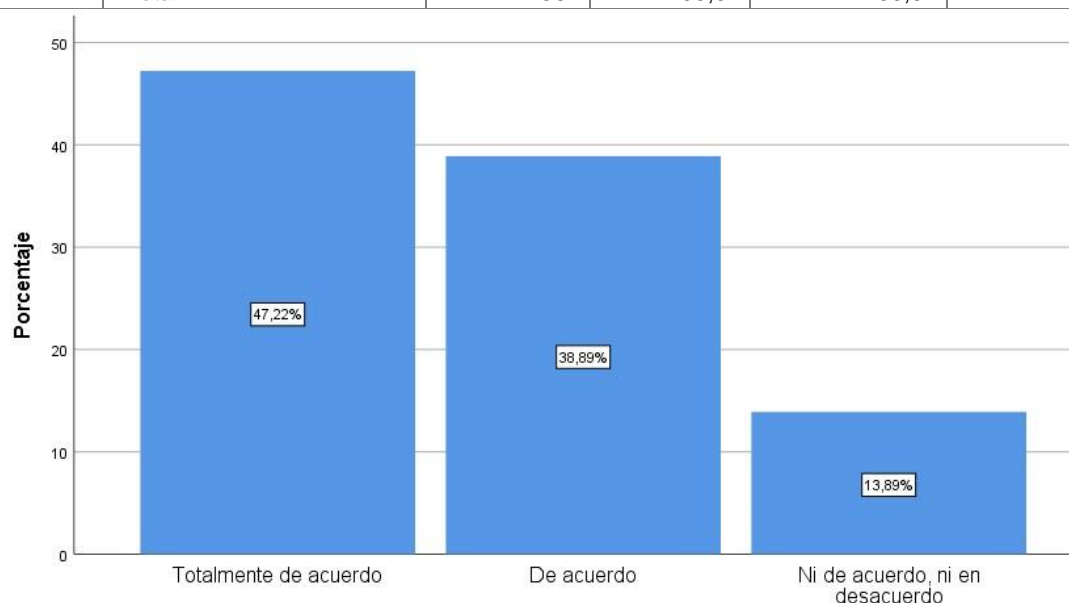
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	19	52,8	52,8	52,8
	De acuerdo	14	38,9	38,9	91,7
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	



Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la empresa toma en consideración las provisiones específicas para realizar reservas preventivas.

Tabla 15. La empresa toma en consideración las provisiones genéricas, puede llegar a tener reservas preventivas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	17	47,2	47,2	47,2
	De acuerdo	14	38,9	38,9	86,1
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	13,9	13,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

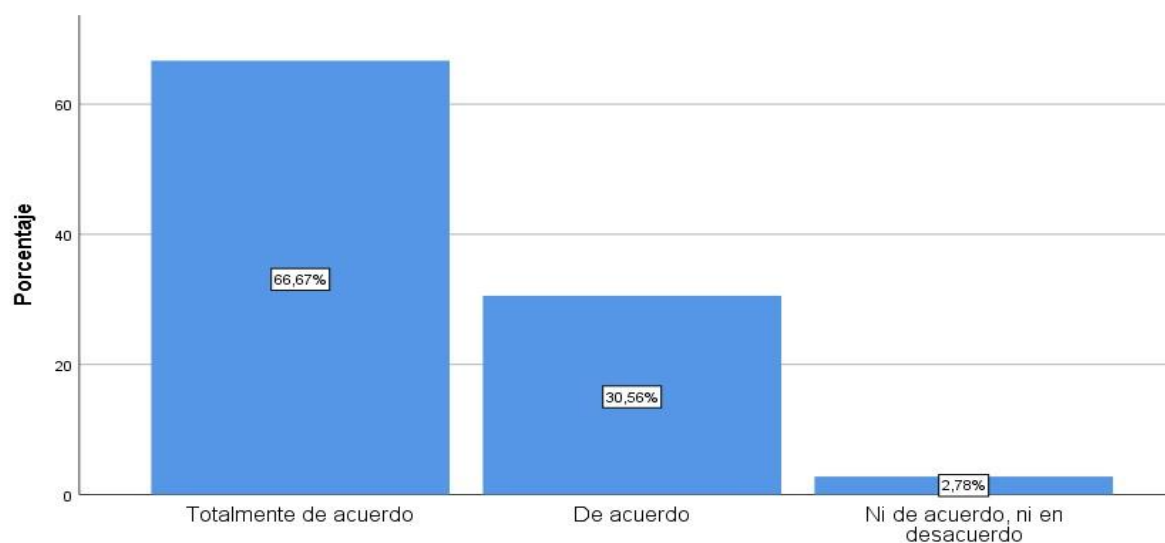


Fuente: SPSS Vs 25

Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la empresa toma en consideración las provisiones genéricas, puede llegar a tener reservas preventivas

Tabla 16. La empresa toma en consideración las provisiones procíclicas, cuando la economía se encuentra en recesión.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	24	66,7	66,7	66,7
	De acuerdo	11	30,6	30,6	97,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

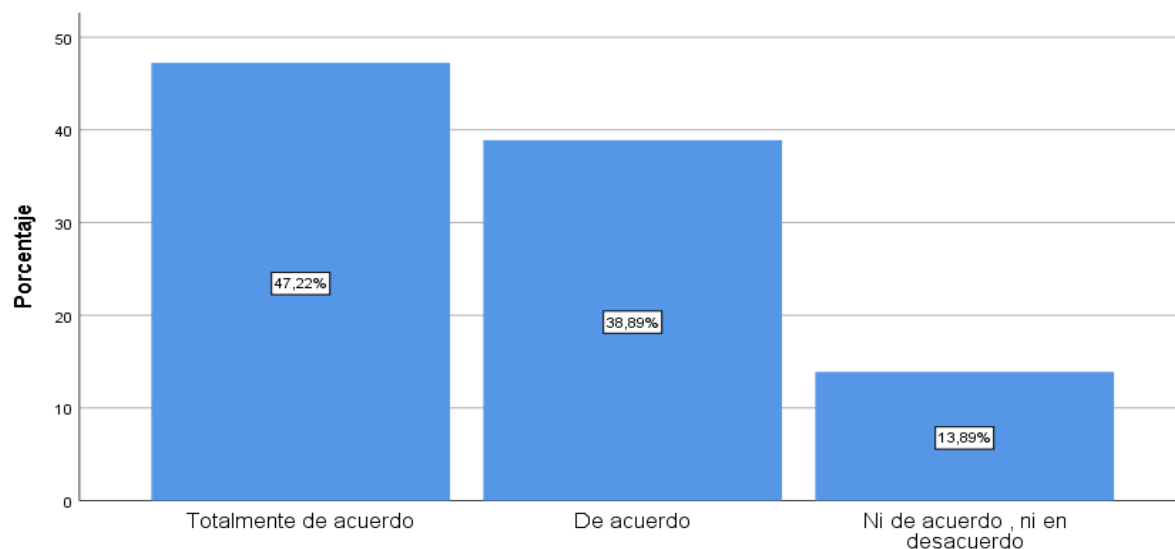


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la empresa toma en consideración las provisiones procíclicas, cuando la economía se encuentra en recesión

Tabla 17. La garantía del crédito se puede prevenir mediante una colateral.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	17	47,2	47,2	47,2
	De acuerdo	14	38,9	38,9	86,1
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	13,9	13,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

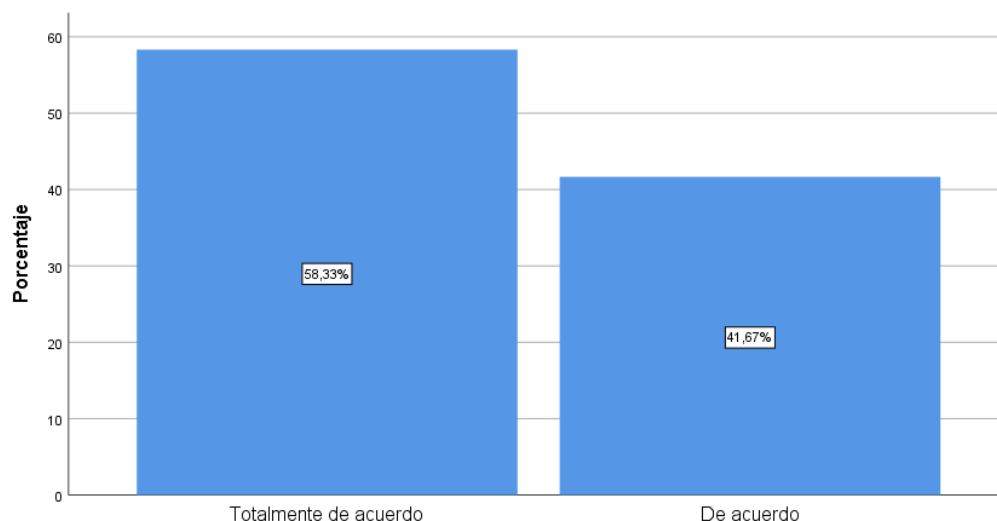


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que La garantía del crédito se puede prevenir mediante una colateral.

Tabla 18. Una colateral se puede dar mediante la recuperación de la pérdida de la operación.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	21	58,3	58,3	58,3
	De acuerdo	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

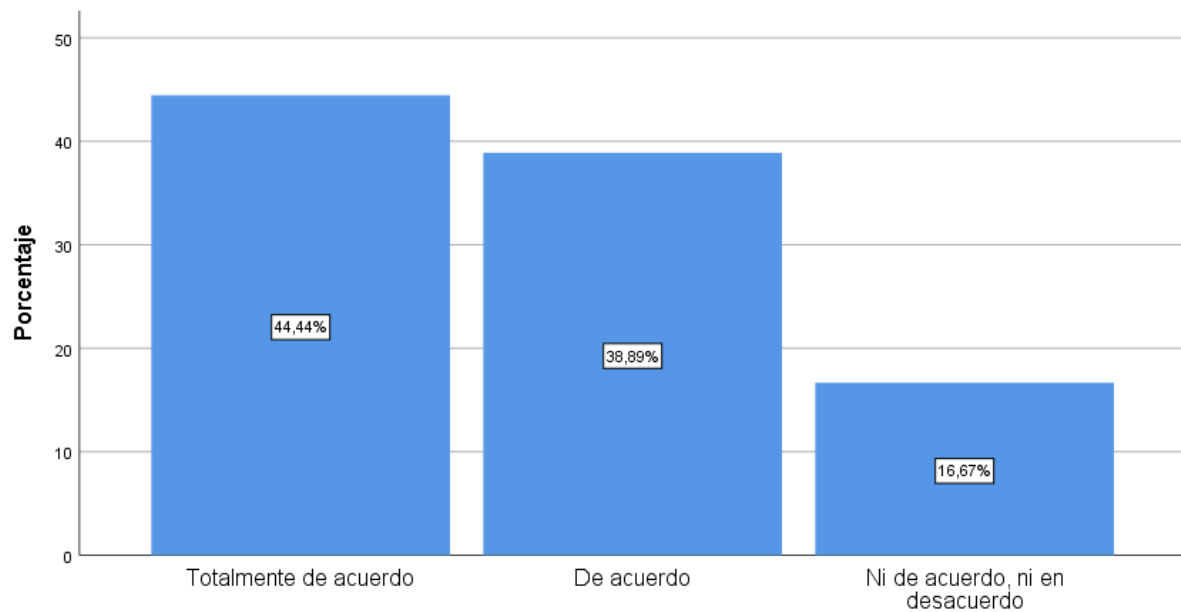


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que una colateral se puede dar mediante la recuperación de la pérdida de la operación.

Tabla 19. Una colateral se puede dar mediante estimaciones de exposición del crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	16	44,4	44,4	44,4
	De acuerdo	14	38,9	38,9	83,3
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	6	16,7	16,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

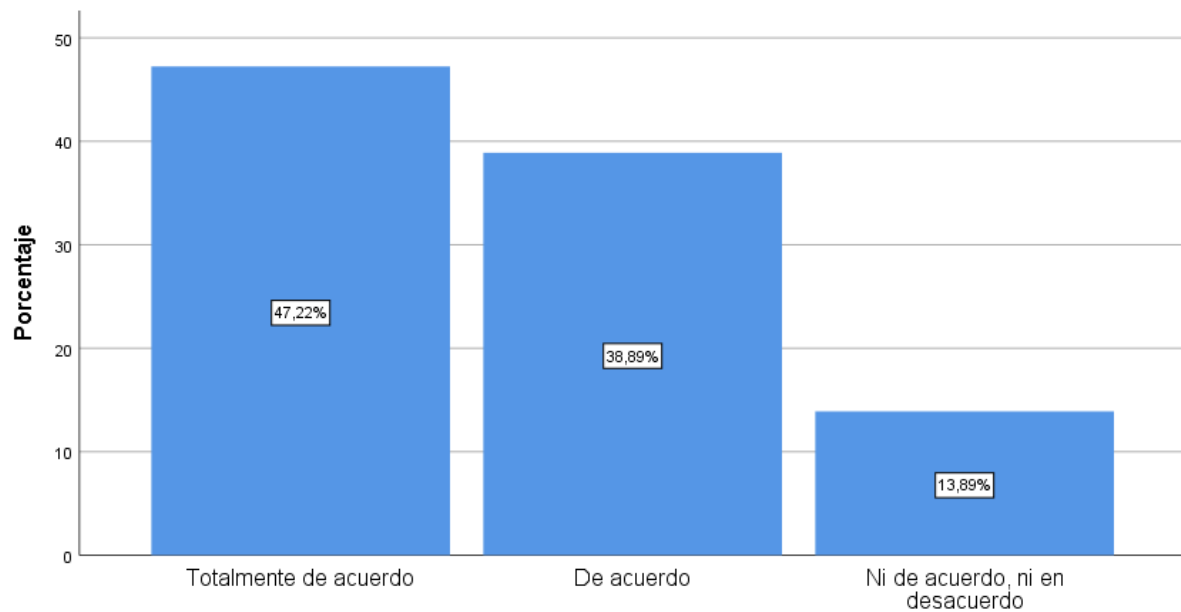
Fuente: SPSS Vs 25



Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que una colateral se puede dar mediante estimaciones de exposición del crédito

Tabla 20. El valor de la garantía puede ser una colateral para minimizar el riesgo de crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	17	47,2	47,2	47,2
	De acuerdo	14	38,9	38,9	86,1
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	13,9	13,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

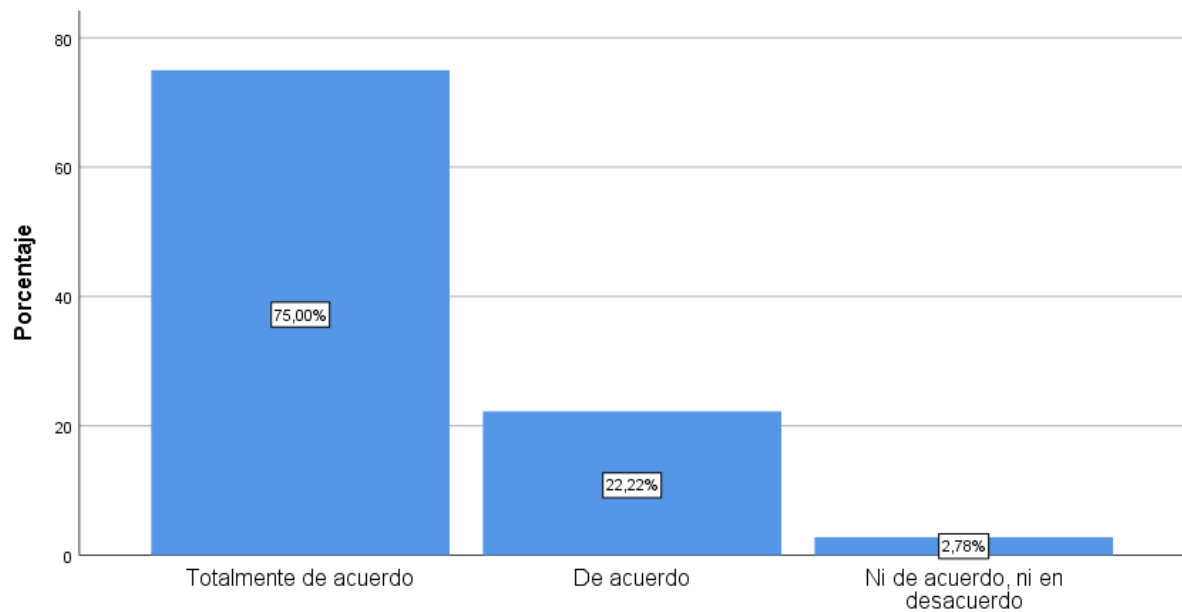


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que el valor de la garantía puede ser una colateral para minimizar el riesgo de crédito.

Tabla 21. La empresa puede llegar a recuperar el crédito, cuando realiza la cobranza telefónica a los clientes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	27	75,0	75,0	75,0
	De acuerdo	8	22,2	22,2	97,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

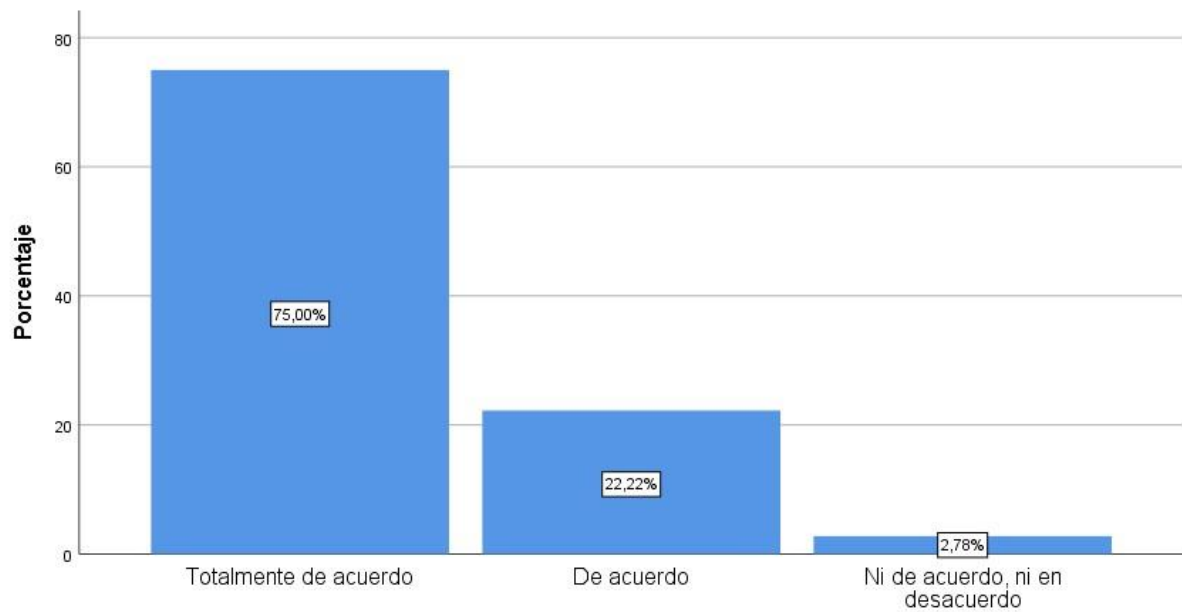


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la empresa puede llegar a recuperar el crédito, cuando realiza la cobranza telefónica a los clientes.

Tabla 22. La empresa realiza la cobranza personal para recuperar lo impagado por el cliente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	27	75,0	75,0	75,0
	De acuerdo	8	22,2	22,2	97,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

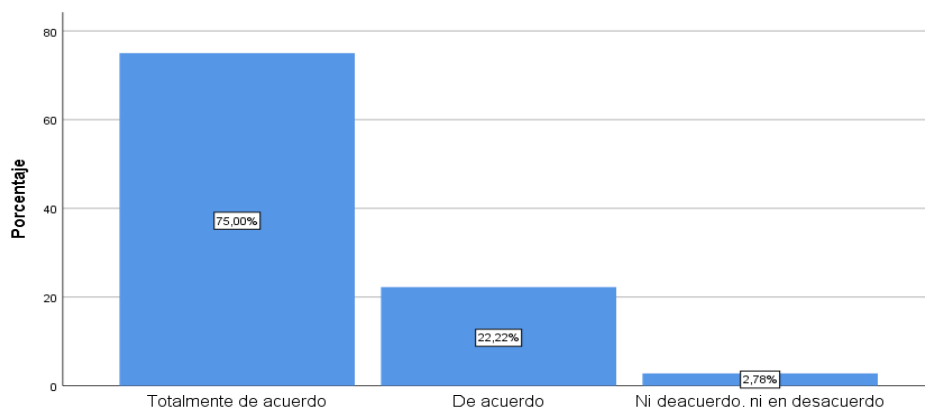


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la empresa realiza la cobranza personal para recuperar lo impagado por el cliente.

Tabla 23. La empresa puede recuperar lo impagado por el cliente realizando el seguimiento del crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	27	75,0	75,0	75,0
	De acuerdo	8	22,2	22,2	97,2
	NI de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

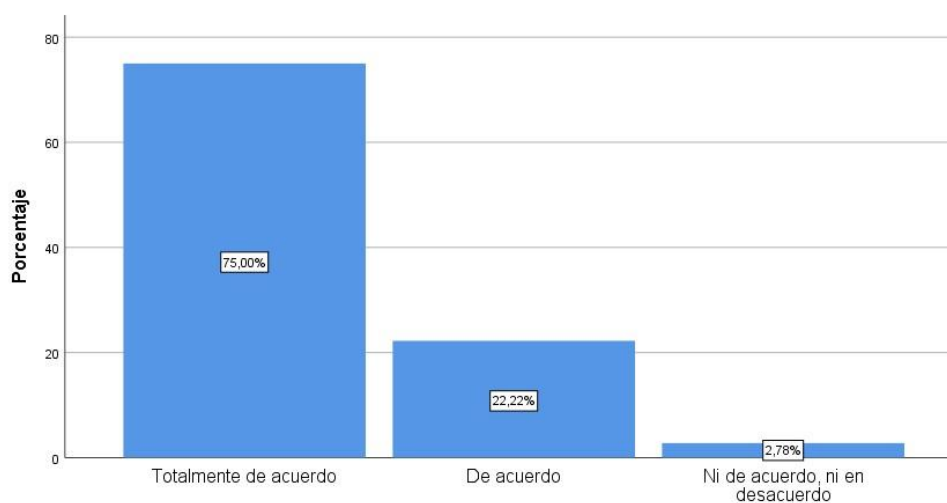


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la empresa puede recuperar lo impagado por el cliente realizando el seguimiento del crédito.

Tabla 25. La empresa puede recuperar el crédito aumentando el grado de dureza.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	27	75,0	75,0	75,0
	De acuerdo	8	22,2	22,2	97,2
	NI de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

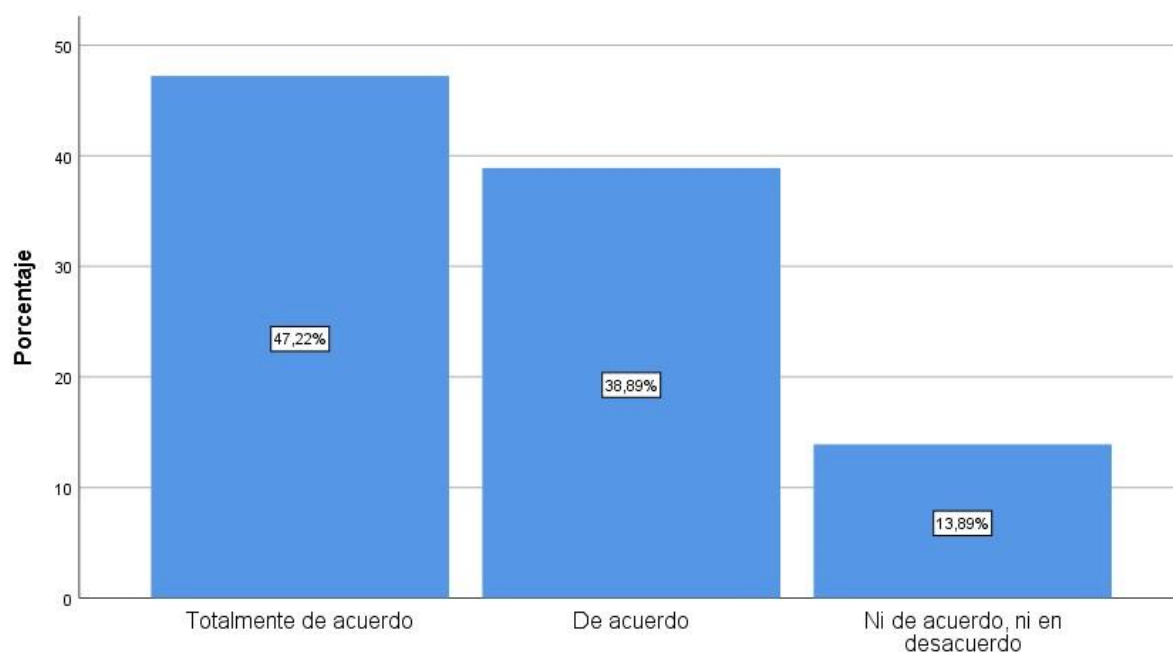


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la empresa puede recuperar el crédito aumentando el grado de dureza.

Tabla 26. La empresa recupera el crédito tomando acciones para el recobro.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	17	47,2	47,2	47,2
	De acuerdo	14	38,9	38,9	86,1
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	13,9	13,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

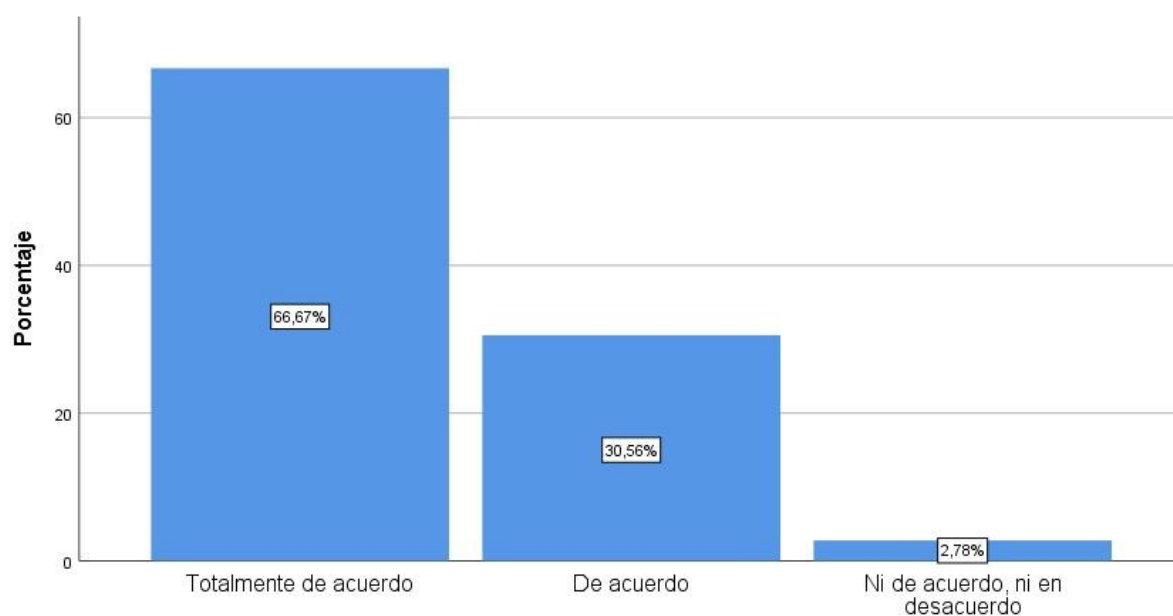


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la empresa recupera el crédito tomando acciones para el recobro.

Tabla 27. El flujo de efectivo puede determinar la capacidad de pago de cliente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	24	66,7	66,7	66,7
	De acuerdo	9	25,0	25,0	91,7
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

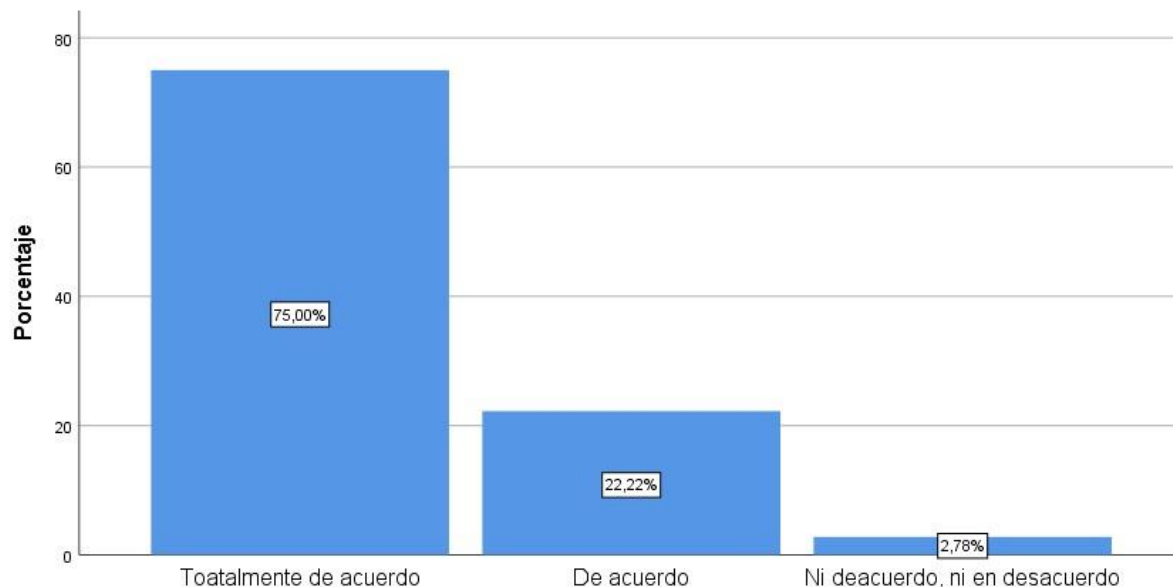


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que el flujo de efectivo puede determinar la capacidad de pago de cliente.

Tabla 28. La volatilidad de las utilidades que tenga el cliente permitirá determinar la capacidad de pago.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	27	75,0	75,0	75,0
	De acuerdo	8	22,2	22,2	97,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

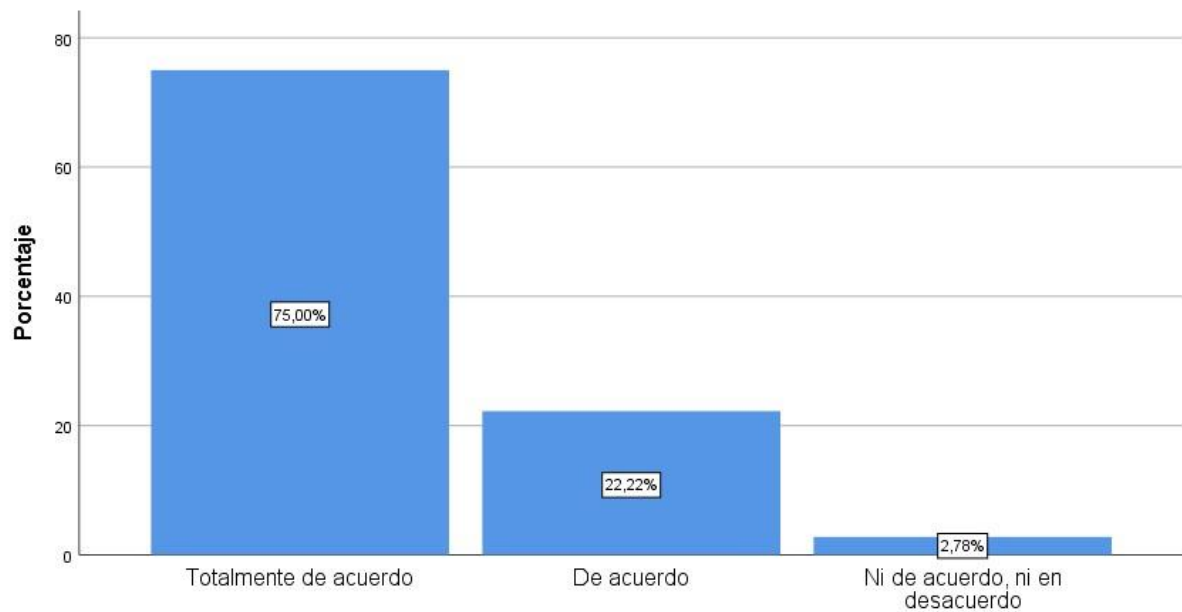


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la volatilidad de las utilidades que tenga el cliente permitirá determinar la capacidad de pago.

Tabla 29. El nivel de apalancamiento que pueda tener el cliente permitirá estimar, si tendrá la capacidad de pago para el crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	27	75,0	75,0	75,0
	De acuerdo	8	22,2	22,2	97,2
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

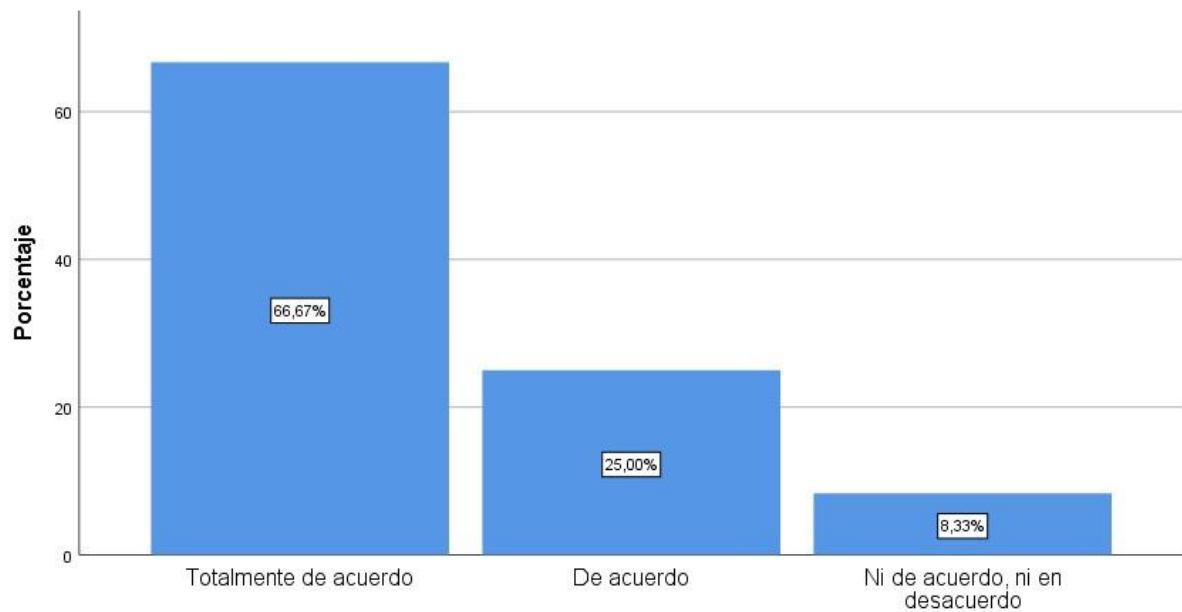


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que el nivel de apalancamiento que pueda tener el cliente permitirá estimar, si tendrá la capacidad de pago para el crédito.

Tabla 30. El seguimiento eficaz podrá generar efectividad en cada gestión.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	24	66,7	66,7	66,7
	De acuerdo	9	25,0	25,0	91,7
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

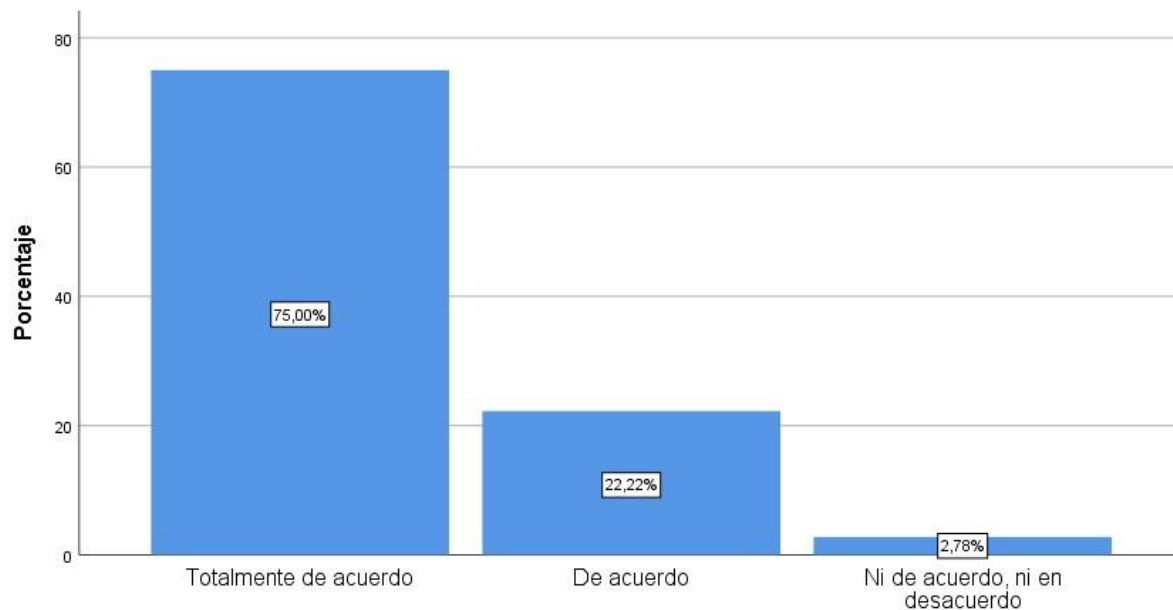
Fuente: SPSS Vs 25



Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que el seguimiento eficaz podrá generar efectividad en cada gestión

Tabla 31. La reducción en los plazos de cobro permitirá seguir con los procedimientos de cobranza.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	27	75,0	75,0	75,0
	De acuerdo	8	22,2	22,2	97,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

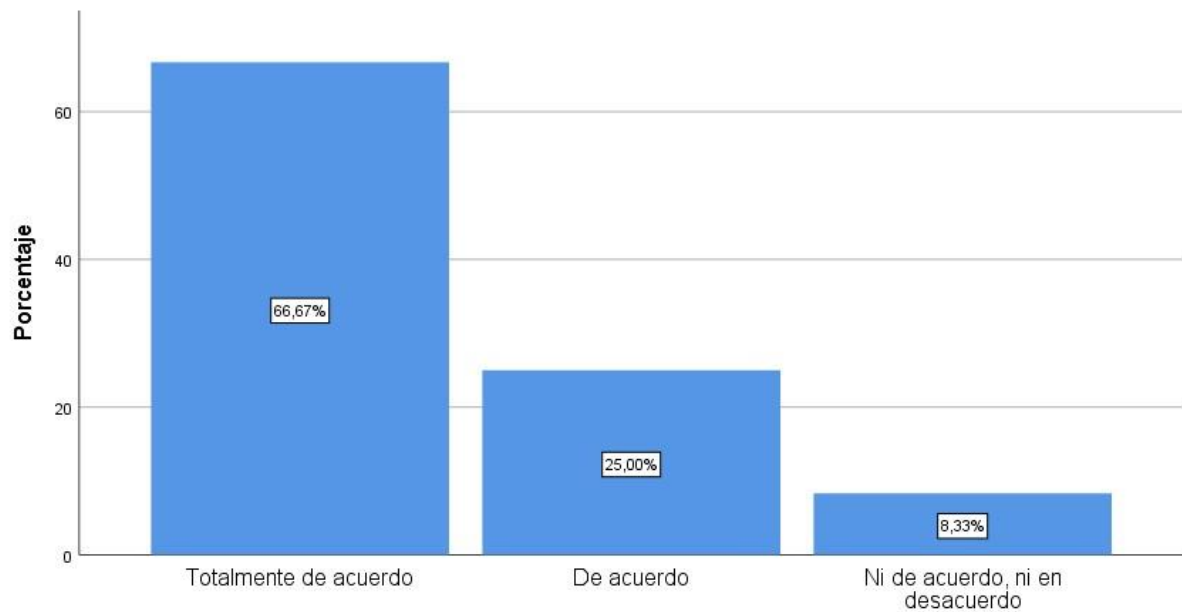


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la reducción en los plazos de cobro permitirá seguir con los procedimientos de cobranza.

Tabla 32. La gestión eficaz se puede seguir con las políticas de cobro.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	24	66,7	66,7	66,7
	De acuerdo	9	25,0	25,0	91,7
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25

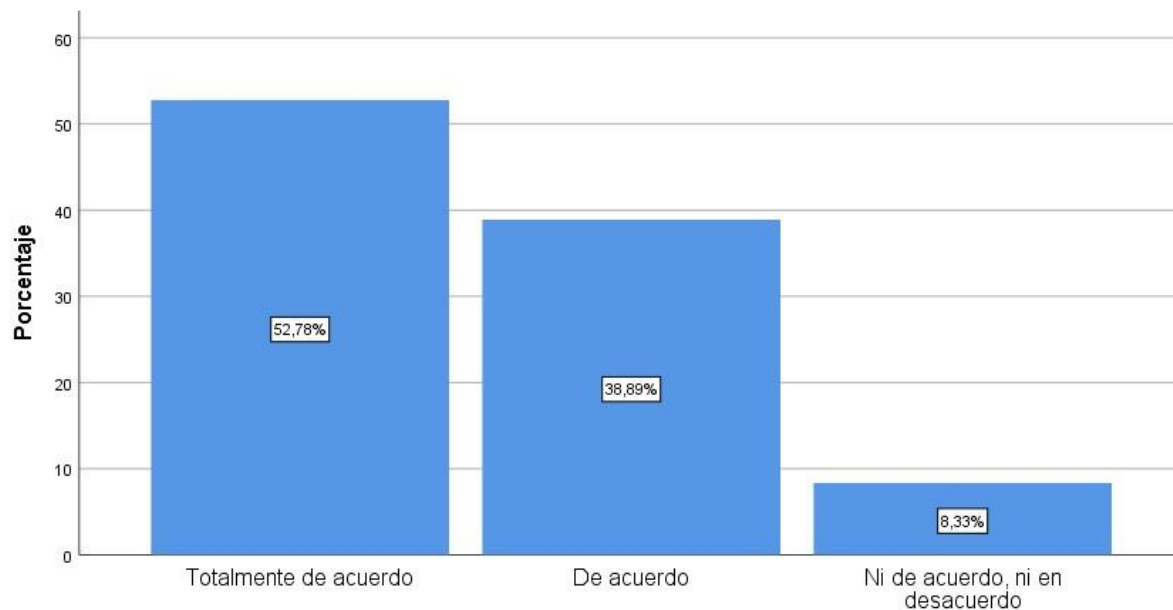


Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en que la gestión eficaz se puede seguir con las políticas de cobro.

Tabla 33. Al tener una actitud rigurosa permitirá continuar con la política de cobro.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	19	52,8	52,8	52,8
	De acuerdo	14	38,9	38,9	91,7
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Vs 25



Interpretación: Del estudio realizado a las cajas municipales en Villa el Salvador en el 2018, se obtuvo que la menor parte de los asesores opinaron que no están de acuerdo ni en desacuerdo, la mayor parte de asesores encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo en tener una actitud rigurosa permitirá continuar con la política de cobro.

ANEXO N° 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA
“RIESGO DE CRÉDITO Y LA MOROSIDAD EN LAS CAJAS MUNICIPALES DEL DISTRITO DE VILLA EL SALVADOR, 2018”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<u>GENERAL</u> ¿Cuál es la relación entre el Riesgo de crédito con la Morosidad de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018?	<u>GENERAL</u> Determinar la relación entre el Riesgo de Crédito con la Morosidad de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018	<u>GENERAL</u> Existe relación entre el Riesgo de crédito y la morosidad de las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018.	Riesgo de crédito	Análisis Cualitativo	1. TIPO DE ESTUDIO El tipo de estudio a realizar es descriptivo porque se describirá cada una de las variables porque se explicará la relación entre la variable 1 y la variable 2
				Análisis Cuantitativo	
				Condiciones del crédito	
				Evaluación del crédito	2. DISEÑO DE ESTUDIO POBLACIÓN: 5 entidades financieras (36 trabajadores)
				Probabilidad de impago	
				Severidad	
				Provisiones Específicas	
Provisiones Genéricas					
Provisiones Procíclicas					
<u>ESPECÍFICOS</u> ¿De qué manera el Riesgo de crédito se relaciona con el incumplimiento en los plazos en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018?	<u>ESPECÍFICOS</u> Determinar la relación entre el Riesgo de crédito con el incumplimiento en los plazos en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018.	<u>ESPECÍFICOS</u> Existe relación entre el Riesgo de crédito con el incumplimiento en los plazos en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018.	Morosidad	Garantías del crédito	
				Recuperar la perdida de la operación	
				Exposición de riesgo	
				Cobranza telefónica	La unidad de análisis de estudio se extraerá de la población utilizando la fórmula de muestreo probabilístico
				Cobranza personal	
				Seguimiento	
				<u>ESPECÍFICOS</u> ¿De qué manera el Riesgo de crédito se relaciona con las obligaciones de pago en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018?	<u>ESPECÍFICOS</u> Determinar la relación entre el Riesgo de crédito con las obligaciones de pago en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018.
Acciones para el recobro					
Flujo de efectivo					
Volatilidad de utilidades	Instrumento: El instrumento será el cuestionario que es de elaboración propia				
Nivel de apalancamiento					
Seguimiento eficaz					
<u>ESPECÍFICOS</u> ¿De qué manera el Riesgo de crédito se relaciona con las expectativas de cobro en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018?	<u>ESPECÍFICOS</u> Determinar la relación entre el Riesgo de crédito con las expectativas de cobro en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018.	<u>ESPECÍFICOS</u> Existe relación entre el Riesgo de crédito con las expectativas de cobro en las Cajas Municipales del Distrito de Villa el Salvador, 2018.			
				Gestión eficaz	
				Actitud Rigurosa	
					Instrumento: El instrumento será el cuestionario que es de elaboración propia

ANEXO N°2: CUESTIONARIO

Está dirigida a los asesores de la Caja Municipal Ica y los asesores de las Cajas Y Financieras que laboran en el Distrito de Lurín

N°	DIMENSIONES/ Ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	Variable Dependiente: Riesgo De Crédito							
	Dimensión 1: Pérdidas Esperadas	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Las pérdidas esperadas se previenen tomando en cuenta el análisis cualitativo del cliente.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
2	El análisis cuantitativo realizado a un cliente puede prevenir las pérdidas esperadas.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
3	Las pérdidas esperadas se minimizan evaluando el crédito tomando en cuenta el análisis integral.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
4	Las condiciones de crédito transparentes permiten que se minimicen las pérdidas esperadas.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
5	La probabilidad de impago es consecuencia de las pérdidas esperadas.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
6	La severidad previene las pérdidas esperadas.							
	Dimensión 2: Reservas Preventivas	Si	No	Si	No	Si	No	
7	La empresa toma en consideración las provisiones específicas para realizar reservas preventivas.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
8	Le empresa tomando en consideración las provisiones genéricas puede llegar a tener reservas preventivas.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
9	La empresa toma en consideración las provisiones procíclicas cuando la economía se encuentra en recesión.							

	Dimensión 3: Colateral	Si	No	Si	No	Si	No	
10	La garantía del crédito se puede prevenir mediante una colateral.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
11	Una colateral se puede dar mediante la recuperación de la pérdida de la operación.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
12	Una colateral se puede dar mediante estimaciones de exposición del crédito							
		Si	No	Si	No	Si	No	
13	El valor de la garantía puede ser un colateral para minimizar el riesgo de crédito							
	Variable Independiente: Morosidad							
	Dimensión 4: Incumplimiento En Los Plazos	Si	No	Si	No	Si	No	
14	La empresa puede llegar a recuperar el crédito cuando realiza la cobranza telefónica a los clientes.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
15	La empresa realiza la cobranza personal para recuperar lo impagado por el cliente.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
16	La empresa puede recuperar lo impagado por el cliente realizando el seguimiento de crédito.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
17	La empresa puede recuperar el crédito aumentando el grado de dureza.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
18	La empresa recupera el crédito tomando acciones para el recobro.							
	Dimensión 5: Obligaciones De Pago	Si	No	Si	No	Si	No	
19	El flujo de efectivo puede determinar la capacidad de pago de cliente.							
		Si	No	Si	No	Si	No	

20	La volatilidad de las utilidades que tenga del cliente permitirá determinar la capacidad de pago.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
21	El nivel de apalancamiento que pueda tener el cliente permitirá estimar si tendrá capacidad de pago para el crédito							
	Dimensión 6: Expectativas De Cobro	Si	No	Si	No	Si	No	
22	El seguimiento eficaz podrá generar efectividad en cada gestión.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
23	La reducción en los plazos de cobro permitirá seguir con los procedimientos de cobranza.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
24	La gestión eficaz se puede seguir con las políticas de cobro.							
		Si	No	Si	No	Si	No	
25	Al tener una actitud rigurosa permitirá continuar con la política de cobro							

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Si hay Suficiencia

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable (X)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: Esteban Paraguaná Ambrosio Toodoro

DNI: 17846910

Especialidad del validador: Doctor en Administración Financiera

Lima, de del 2019



Nombre y Firma del Experto Informante

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión o dimensión específica del constructo.

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable (x)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: GARCIA ESPEDES RICARDO

DNI: 08394097

Especialidad del validador: REGISTRO EN TRIBUTACION

Lima, 15 de 10 del 2019


Nombre y Firma del Experto Informante

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión o dimensión específica del constructo.

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable ☒

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: Díaz Díaz Donat

DNI: 08467350

Especialidad del validador: Gubernación

Lima, de del 2019


Nombre y Firma del Experto Informante

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión o dimensión específica del constructo.

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE 1: RIESGO DE CRÉDITO

DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	NIVELES O RANGOS
Pérdidas Esperadas	Análisis Cualitativo	Análisis Cualitativo, busca determinar, si el cliente y su entorno más cercano poseen calidad moral o voluntad de pago.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Análisis Cuantitativo	Análisis cuantitativo determina si el solicitante puede cumplir con los compromisos y pagos, de acuerdo con su situación financiera reciente.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Condiciones del crédito	Condiciones del crédito, brinda toda la información necesaria al cliente para acceder a un crédito.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Evaluación del crédito	La evaluación del crédito se realiza un análisis Cualitativo y Cuantitativo y destino del crédito.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Probabilidad de Impago	Probabilidad de Impago se realiza al incurrir en una pérdida de una transacción al no cumplir plenamente las obligaciones financieras.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Severidad	La severidad se define como el porcentaje sobre la exposición en riesgo que no se espera recuperar en caso de incumplimiento	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
Reservas Preventivas	Provisiones Específicas	Provisiones Específicas se constituyen sobre los créditos directos y la exposición equivalente al riesgo crediticio de los créditos indirectos.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Provisiones Genéricas	Provisiones Genéricas se constituyen de manera preventiva, sobre los créditos directos y la exposición equivalente riesgo crediticio de los créditos indirectos.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Provisiones Procíclicas	Provisiones Procíclicas se constituyen en períodos de auge económico.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
Colateral	Garantías del crédito	Garantías del crédito, contrato que exige que el emisor efectúe pagos específicos.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Recuperar la pérdida de la operación	Recuperar la pérdida de la operación es tener un protocolo de recobro de créditos impagados que pueda maximizar su recuperación.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Exposición del riesgo	La exposición se estimará, por operación, atendiendo a los plazos contractuales de la misma, y otro en conjunto de toda la cartera.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Valor de la Garantía	Valor de la Garantía valor y liquidez, que poseen las garantías para efectuar una eventual ejecución.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES
VARIABLE 2: Morosidad

DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	NIVELES O RANGOS
Incumplimiento en los plazos	Cobranza telefónica	Cobranza telefónica es una actividad que se realiza con el fin de, facilitar el desarrollo de la gestión de cobro.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Cobranza personal	Cobranza personal es el método más efectivo para la recuperación de un impagado.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Seguimiento	Seguimiento es de la importancia de medir y evaluar sobre cada una de las acciones.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Grado de dureza	El grado de dureza influye directamente en el volumen de ventas e impagados que tendrá la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Acciones para el recobro	Acciones para el recobro emprender un buen seguimiento y control.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
Obligación de Pago	Flujo de efectivo	Flujo de efectivo se define como la variación de las entradas y salidas de dinero en un período determinado.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Volatilidad de las utilidades	Volatilidad de las utilidades variabilidad de la rentabilidad de una acción respecto de un periodo determinado de las utilidades.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Nivel de apalancamiento	Nivel de apalancamiento. relación entre capital propio y crédito invertido en una operación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
Expectativas de cobro	Seguimiento eficaz	Seguimiento eficaz se toma en cuenta el contacto, la comunicación y el entorno de negocio	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Reducción en los plazos de cobro	Reducción en los plazos de cobro, la organización ejerce una acción de recuperación sobre el sujeto del crédito.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Gestión eficaz	Gestión eficaz es hacer seguimiento a cada una de tus acciones.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo
	Actitud rigurosa	Actitud rigurosa es la postura que tiene el individuo para generar expectativas de cobro.	<ul style="list-style-type: none"> - Totalmente de acuerdo - De acuerdo - Ni de acuerdo ni en desacuerdo - En desacuerdo - Totalmente en desacuerdo

Lima, 16 de Octubre 2019

Dra.

Patricia Padilla Vento

Directora de la Escuela de Contabilidad
UCV Lima Norte.-

Estimada Dra.

La presente tiene por finalidad solicitar su autorización para cambiar el Título de mi tesis, ya que mi primera variable (TRATADO DE ADMINISTRACIÓN) fue observada. Se está cambiando por un título netamente contable.

TITULO ANTERIOR:

Riesgo de crédito en la cobranza de cartera de clientes de la caja municipal lea, Lurín 2018

TITULO NUEVO:

Riesgo De Crédito y la morosidad en Las Cajas Municipales Del Distrito de Villa el Salvador ,2018

Agradezco de antemano su gentil aceptación.

Atentamente,



ZULEIMA ESTHER OLANO TORERO

DNI 46049174

X CICLO

